

## АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

#### 1. Введение.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В соответствии с п.10,16 МСФО 27 Банк сообщает, что данная финансовая отчетность является неконсолидированной.

АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в 1994 году как закрытое акционерное общество. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 2645 от 14 ноября 2003 года.

Полное наименование рус.яз.	Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)
Полное наименование англ.яз.	Joint-stock Investment Commercial Bank «ENISEISK UNITED BANK»
Основной государственный регистрационный номер	1022400000160
Сокращенное наименование	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
Юридический адрес	Россия, Красноярский край, 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 316 с декабря 2004 года
Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке	<a href="http://www.united.ru">www.united.ru</a>

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет один филиал и 36 структурных подразделений в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 62, пом.25,26,27. Адрес фактического местонахождения: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 62, пом.25,26,27.

Далее представлены доли владения следующих акционеров размещенными акциями Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г.

**Состав акционеров по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года ( в %)**

	01.01.2018	01.01.2017
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Акционеры - миноритарии	0,94	0,94
	100	100

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств бан-

ковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей, против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

При анализе макро среды, с учетом которой определяются дальнейшие направления развития Банка до 2021 года, мы руководствуемся основными параметрами официальных прогнозов Минэкономразвития Российской Федерации и Банка России с учетом последующих заявлений представителей органов власти, мнений международных и российских экспертов, а также оценок Банка.

В среднесрочной перспективе ожидается замедление мирового экономического роста до 2,8% к 2021 г. В развитых странах на уровне экономической активности будет отрицательно сказываться исчерпание возможностей посткризисного восстановительного роста. Будут нарастать и структурные ограничения, обусловленные неблагоприятной демографической ситуацией - старением населения и увеличением доли населения выше трудоспособного возраста. В рамках базового сценария прогнозируется постепенное увеличение темпов роста российской экономики с 2,1% в 2017 г. до 2,3% к 2021 г.

На первый план выходят задачи повышения эффективности и качества использования ресурсов и механизмов, аккумулированных и созданных на первом этапе, а также повышения спроса на российскую инновационную продукцию (особенно малых и средних предприятий), обеспечение импортозамещения и внедрения российских технологий.

На этом фоне в банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 года Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 года в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом, важной чертой 2017 года стала санация крупных частных банков с прямым участием ЦБ. По состоянию на конец 2017 года с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора Банк России вошел в качестве основного инвестора в капитал трех крупных российских частных банков, суммарных объем активов, которых составляет 4,5% активов российского банковского сектора. С учетом доли госбанков, к концу 2017 года около 75% рынка корпоративного кредитования оказались под контролем государства.

### 3. Основы представления отчетности

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтер-

ской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 30).

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

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

В текущем году Банк применил ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

**Поправки к МСБУ (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

**Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Банк впервые применил данные поправки в текущем году.

Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>4</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Перевод в состав инвестиционной недвижимости»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов<sup>4</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем



- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>4</sup>;

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** устанавливает:

- значительные изменения по сравнению с МСБУ (IAS) 39, в отношении классификации и оценки кредитов и других долговых инструментов, основанных на принятых бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков финансового инструмента (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»);
- признание долевых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убытки или через прочий совокупный доход. Во-втором случае, в отличие от требований МСБУ (IAS) 39 для категории "имеющиеся в наличии для продажи", МСФО 9 отменяет требование признавать обесценение как убытки текущего периода и предлагает, в случае выбытия инструмента, признавать прибыль или убыток через резерв в собственном капитале, а не через счета прибыли и убытков;
- применение новой модели учета резервов под обесценение, основанной на подходе ожидаемых кредитных убытков, заменяющей текущую модель, основанную на подходе понесенных потерь, и представление концепции ожидаемых кредитных убытков за весь срок, и, следовательно, увеличение уровня резерва в части кредитных потерь;
- новую модель учета хеджирования, с изменениями методологии учета хеджирования и учета его эффективности, для полного соответствия между бухгалтерским учетом хеджирования и лежащей в его основе логики риск-менеджмента. Следует заметить, что организация может продолжать использовать принципы учета хеджирования, установленные МСБУ (IAS) 39, пока Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности не закончил проект по утверждению правил макрохеджирования; и
- изменения в учете «собственного кредитного риска», другими словами, изменения справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств, которые признаются по справедливой стоимости, не относящиеся к изменению собственной кредитной стоимости.

Новый стандарт требует, чтобы эти изменения были признаны через специальные резервы в капитале, а не через отчет о прибылях и убытках, как того требует МСБУ (IAS) 39, тем самым устраняя источник волатильности из экономических результатов организации.

Ожидается, что после внедрения МСФО (IFRS) 9 основное влияние на Банк окажет применение новой модели обесценения, которая основана на подходе ожидаемых потерь, что, как ожидается, приведет к увеличению размера обесценения по финансовым активам (особенно по кредитам, выданным клиентам), а также применение нового принципа разделения транзакций между различными стадиями, предусмотренными новым стандартом. В частности, ожидается, что в финансовых результатах между различными отчетными периодами будет возникать большая волатильность из-за динамических изменений между стадиями, к которым относятся финансовые активы (особенно между стадией 1, которая будет включать новые активы, а также необесцененные кредиты, и стадией 2, которая будет включать финансовые инструменты, кредитный риск по которым существенно ухудшился с момента первоначального признания).

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСБУ (IAS) 18 «Выручка», МСБУ (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.

- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2017 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

**МСФО (IFRS) 16** вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСБУ (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСБУ (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСБУ (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на ос-

нове акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

(а) прекращается признание предыдущего обязательства;

(б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;

(в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям данного КРМФО.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки.**

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или 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 кредитная организация 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.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.



При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 доходный подход (например модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам с идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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 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 по сделке 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, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

**Метод эффективной ставки процента** – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

**Эффективная ставка процента** – это ставка, принимаемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, где это уместно, более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитывать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он 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 отчете об изменениях в собственном капитале 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.

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по ссудам и дебиторской задолженности, а также прочим активам.

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, приводящее к убытку»), и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, 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 (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), 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.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является при-



знаком 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 отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода 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 прибылях, убытках и совокупных доходах. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует 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 сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. 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 Банком 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 эквивалентах 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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт» показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Для целей составления отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов включаются также средства на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), и государственные ценные бумаги, номинированные в рублях и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока.

#### **4.6. 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.

#### **4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории 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. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### 4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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 на совершение сделки (то есть 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. 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 прибылях, убытках и 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 или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Кредитная организация оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### 4.13. Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. 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 зависит 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На 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.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использо-

вания включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах 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» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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 прибылях, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.14. Амортизация

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

Здания	2%;
ОПС и аналогичные материалы	10-20%
Внесистемные устройства обслуживания клиентов	17-20%
Офисное и компьютерное оборудование	20-30%
Улучшение арендованного имущества	В течение срока действия договора аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

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 необходимости его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях, убытках и 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. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.16. Материальные запасы**

Для функционирования деятельности Банк использует материальные запасы, которые в соответствии с МСФО 2 «Запасы» после их передачи в использование признаются в качестве расходов в том же периоде, когда была осуществлена их передача.

#### **4.17. Заемные средства**

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

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

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

#### **4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### **4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.20. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невы-

полнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов 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.

#### **4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

#### **4.23. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### **4.24. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, 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 обяза-

тельства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.25. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль 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.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), 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 следующих случаев:

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



■ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### 4.26. Переоценка иностранной валюты

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)» по операциям с иностранной валютой отчета о прибылях и убытках.

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

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./юань	8,84497	8,72824

Руб./швейц.франк	58,9743	59,4151
Руб./фунт стерлинг.	77,6739	74,5595
Руб./золото	2400,97	2260,43
Руб./серебро	31,00	31,32

#### 4.27. Взаимозачеты

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

#### 4.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 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.

#### 4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку 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 прибылях и убытках.

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 Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

#### 4.30. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. 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 Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

#### 4.31. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	728 814	738 726
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	168 273	234 217
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	437 877	494 162
– Российской Федерации	379 059	446 177
– других стран	58 818	47 985
За вычетом резерва под обесценение	(2 048)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 332 916</b>	<b>1 467 105</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в статье «Денежные средства и их эквиваленты» произведен взаимозачет идентичных требований и обязательств денежных средств (Вестерн Юнион, РНКО, Master Card) на сумму 3 245 тысяч рублей,

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств в 2017 г., 2016 г., Банк не осуществлял.

#### 6. Средства в других банках.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 734 478	3 204 347
Наращенный процентный доход	3 261	5 303
За вычетом резерва под обесценение	(1 200)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 736 539</b>	<b>3 209 650</b>



Резерв под обесценение средств в других банках в течение 2017 и 2016 года отсутствовал.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие креди- ты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	3 736 539	3 736 539
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 736 539</b>	<b>3 736 539</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средства в банках</b>	<b>3 736 539</b>	<b>3 736 539</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие креди- ты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	3 209 650	3 209 650
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 209 650</b>	<b>3 209 650</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	-	-
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	-	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>3 209 650</b>	<b>3 209 650</b>

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 736 539 тысячи рублей (2016 год: 3 209 650 тыс. руб.) (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в целом, максимальный кредитный риск, связанный с другими банками, оценивается в сумме 120 960 тысяч рублей (2016 г.: 132 000 тысяч рублей), куда входят выданные межбанковские кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. по взаимному соглашению сторон был пролонгирован кредит АО «Альфа-банк» на сумму 120 960 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. пролонгированных кредитов нет). Выдача кредитов другим банкам производилась в течение 2017 года и 2016 года по рыночным ставкам, поэтому убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отсутствует.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 25

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	490 743	372 208
Кредиты физическим лицам – ипотека	11 041	14 374
Кредиты индивидуальным предпринимателям	21 194	27 300
	1 119 525	1 103 200
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		
Кредиты физическим лицам – автокредиты		
Кредиты физическим лицам – овердрафты	336	420
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(182 336)	(200 473)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 460 503</b>	<b>1 317 029</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты физических лиц	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>В тысячах рублей</i>						
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2016 года	(96 414)	(100 875)	(651)	(4)	(2 529)	(200 473)

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	16 329	(12 795)	155	0	(2 248)	1 441
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	16 696	0	0	0	16 696
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(80 085)</b>	<b>(96 974)</b>	<b>(496)</b>	<b>(4)</b>	<b>(4 777)</b>	<b>(182 336)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты физических лиц	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>В тысячах рублей</i>						
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2015 года	(61 789)	(115 736)	(557)	(3)	(1 397)	(179 482)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(34 625)	(29)	(94)	(1)	(1 132)	(35 881)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	14 890	0	0	0	14 890
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(96 414)</b>	<b>(100 875)</b>	<b>(651)</b>	<b>(4)</b>	<b>(2 529)</b>	<b>(200 473)</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 130 902	68.8	1 117 994	73.6
Прочие	52 260	3.2	56 825	3.7
Торговля и общественное питание	56 261	3.4	132 850	8.8
Финансовый лизинг	96 960	5.9		
Обрабатывающие производство	11 556	0.7	19 575	1.3
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	138 296	8.4	24 530	1.6
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	-	0.0	9 000	0.6
Строительство	5 858	0.4	8 700	0.6
Операции с недвижимым имуществом	109 907	6.7	39 619	2.6
Частные предприниматели	21 194	1.3	27 300	1.8
Транспорт и связь	19 645	1.2	81 109	5.4



За вычетом резерва под обесценение	(182 336)	-	(200 473)	-
<b>Итого кредитов и аван- сов клиентам</b>	<b>1 460 503</b>	<b>100</b>	<b>1 317 029</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Анализ по видам обеспечения:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом не- движимости и прав на нее	77 984	95 124
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	383
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом то- варов в обороте	980	15 351
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные поручитель- ствами и гарантиями	61 343	105 818
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом оборудования	145 137	-
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом транспортных средств	20 539	25 716
Прочее обеспечение		
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	1 336 856	1 275 110
	<b>1 642 839</b>	<b>1 517 502</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности, предоставленных клиентам</b>		

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

	Корпо- ратив- ные креди- ты	Потре- би- тельские кредиты	Овердра- фты фи- зических лиц	Ипо- теч- ные кре- диты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Крупные заемщики с кре- дитной историей свыше двух лет	79 052	-	-	-	-	79 052
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	0
- Кредиты средним компаниям	15 749	-	-	-	-	15 749
- Кредиты малым компаниям	368 686	-	-	-	18 866	387 552
- прочие	-	1 038 841	336	9 992	-	1 049 169

<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>463 487</b>	<b>1 038 841</b>	<b>336</b>	<b>9 992</b>	<b>18 866</b>	<b>1 531 522</b>
<hr/>						
<i>Просроченные по необесцененным</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 313	-	-	-	6 313
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	5 603	-	-	408	6 011
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	5 594	-	558	-	6 152
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	10 786	-	-	1 920	12 706
- с задержкой платежа свыше 361 дней	341	42 902	-	-	-	43 243
<hr/>						
<b>Итого просроченных по необесцененным</b>	<b>341</b>	<b>71 198</b>	<b>0</b>	<b>558</b>	<b>2 328</b>	<b>74 425</b>
<hr/>						
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						0
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 327	438	-	-	-	1 765
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	5 260	-	491	-	5 751
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 763	-	-	-	1 763
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	413	-	-	-	413
- с задержкой платежа свыше 361 дней	25 588	1 612	-	-	-	27 200
<hr/>						
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>26 915</b>	<b>9 486</b>	<b>0</b>	<b>491</b>	<b>0</b>	<b>36 892</b>
<hr/>						
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(80 085)</b>	<b>(96 974)</b>	<b>(4)</b>	<b>(496)</b>	<b>(4 777)</b>	<b>(182 336)</b>
<hr/>						
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности нетто</b>	<b>410 658</b>	<b>1 022 551</b>	<b>332</b>	<b>10 545</b>	<b>16 417</b>	<b>1 460 503</b>
<hr/>						

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	72 191	-	-	-	-	72 191
- Крупные новые заемщики	64 658	-	-	-	-	64 658
- Кредиты средним компаниям	17 503	-	-	-	-	17 503
- Кредиты малым компаниям	209 986	-	-	-	27 300	237 286
- прочие	-	1 009 742	420	13 435	-	1 023 597
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>364 338</b>	<b>1 009 742</b>	<b>420</b>	<b>13 435</b>	<b>27 300</b>	<b>1 415 235</b>
<i>Просроченные по необесцененным</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	9 809	-	-	-	9 809
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8 397	-	-	-	8 397
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	8 236	-	550	-	8 786
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	9 334	-	-	-	9 334
- с задержкой платежа свыше 361 дней	147	55 727	-	389	-	56 263
<b>Итого просроченных по необесцененным</b>	<b>147</b>	<b>91 503</b>	<b>-</b>	<b>939</b>	<b>-</b>	<b>92 589</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	10	-	-	-	10
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	430	-	-	-	430
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	201	-	-	-	201
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	296	-	-	-	296
- с задержкой платежа свыше 361 дней	7 723	1 018	-	-	-	8 741

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	7 723	1 955	-	-	-	9 678
За вычетом резерва под обесценение	(96 414)	(100 875)	(4)	(651)	(2 529)	(200 473)
Итого кредитов и дебиторской задолженности нетто	275 794	1 002 325	416	13 723	24 771	1 317 029

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая (балансовая) стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечная	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>						
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	558	1 182	1 740
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	738	738
Ссуды, обеспеченные поручительствами	341	-	-	-	-	341
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	408	408
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	-	-	-	-	-	-



Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	491	-	491	
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	
Ссуды, обеспеченные поручительствами	3 147	-	-	-	3 147	
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	-	
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	-	-	-	-	0	
Итого	3 488	-	-	1 049	2 328	6 865

Ниже представлена справедливая (балансовая) стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечная	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>						
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	939	-	939
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	7 347	-	-	-	-	7 347
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-

Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	376	-	-	-	-	376
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	-	1 955	-	-	-	1 955
<b>Итого</b>	<b>7 723</b>	<b>1 955</b>	<b>-</b>	<b>939</b>	<b>-</b>	<b>10 617</b>

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом банка на основании внутренних рекомендаций Банка.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 642 839 тысячи рублей (2016г.: 1 517 502 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 8 заемщиков (2016 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающей 28 350 тысяч рублей (2016 г.: 27 547 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 567 248 тысячи рублей (2016г.: 285 734 тысяч рублей). Задолженность каждого превышала 5% суммы капитала Банка.

Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанными сторонами. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 8. Прочие активы.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 309	18 820
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	17 647	7 390
Материалы, запасные части	369	340
Предоплата по налогам	5	333
Текущие требования по налогу на прибыль	1 350	3 553
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	9 196	5 358
Драгоценные металлы	12 623	11 936
Прочее	-	1
За вычетом резерва под обесценение	(8 261)	(7 658)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>50 238</b>	<b>40 073</b>

В состав дебиторской задолженности вошли предоплаты за услуги, работы для обеспечения функционирования деятельности Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	(7 658)	(9699)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(1 043)	2526
Прочие активы, списанные как безнадежные	440	485
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>(8 261)</b>	<b>(7 658)</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

#### 9. Основные средства.

	Здания и соору- жения	Транспорт	Кассовое оборудо- вание	Оргтех- ника	Ме- бель	Прочее	Зе- мель- ные участ- ки	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость или оценка</b>								
Остаток на начало года	436 128	11 543	34 714	29 105	4 857	23 655	1 160	541 162
Поступления	11 124	3 885	3 657	1 154	74	2 834	0	22 728
Переоценка	13 297	0	0	0	0	0	1 262	14 559
Выбытия	(102 336)	0	(3 234)	(411)	0	(1 484)	0	(107 465)
<b>Остаток на ко- нец периода</b>	<b>358 213</b>	<b>15 428</b>	<b>35 137</b>	<b>29 848</b>	<b>4 931</b>	<b>25 005</b>	<b>2 422</b>	<b>470 984</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	(87 793)	(11 396)	(31 333)	(22 140)	(4 517)	(20 214)	-	(177 393)
Амортизационные отчисления	(14 841)	(170)	(1 600)	(1 983)	(96)	(1 291)	-	(19 981)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие аморти- зации	102 553	-	3 141	411	-	1 516	-	107 621
<b>Остаток на ко- нец периода</b>	<b>(81)</b>	<b>(11 566)</b>	<b>(29 792)</b>	<b>(23 712)</b>	<b>(4 613)</b>	<b>(19 989)</b>	<b>-</b>	<b>(89 753)</b>
<b>Остаточная сто- имость на 31 де- кабря 2016</b>	<b>358 348</b>	<b>3 862</b>	<b>5 345</b>	<b>6 136</b>	<b>318</b>	<b>4 800</b>	<b>2 422</b>	<b>381 231</b>
<b>Первоначальная стоимость или оценка</b>								
Остаток на начало года	358 213	15 428	35 137	29 848	4 931	25 005	2 422	470 984

Поступления	4 974	228	3 346	5 100	317	2 158	77	16 200
Переоценка	1 046	0	0	0	0	0	428	1 474
Выбытия	0	(827)	(286)	(430)	0	(304)	0	(1 847)
Уменьшение стоимости на накопленную амортизацию	(9 849)	0	0	0	0	0	0	(9 849)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>354 384</b>	<b>14 829</b>	<b>38 197</b>	<b>34 518</b>	<b>5 248</b>	<b>26 859</b>	<b>2 927</b>	<b>476 962</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	(81)	(11 566)	(29 792)	(23 712)	(4 613)	(19 989)	0	(89 753)
Амортизационные отчисления	0	(847)	(2 716)	(2 424)	(131)	(1 306)	0	(7 424)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие амортизации	9 930	827	275	335	0	192	0	11 559
Уменьшение стоимости на накопленную амортизацию	(9 849)	0	0	0	0	0	0	(9 849)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>(11 586)</b>	<b>(32 233)</b>	<b>(25 801)</b>	<b>(4 744)</b>	<b>(21 103)</b>	<b>0</b>	<b>(95 467)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017</b>	<b>354 384</b>	<b>3 243</b>	<b>5 964</b>	<b>8 717</b>	<b>504</b>	<b>5 756</b>	<b>2 927</b>	<b>381 495</b>

В состав прочих основных средств вошли средства удаленной связи с клиентами, оборудование ОПС и кассовых узлов, телефонные средства связи и прочие.

Согласно учетной политике Банка ежегодно производится переоценка основных средств с категорией «здания» и «земля» и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности по справедливой стоимости. При этом в УП закреплен второй метод отражения переоценки, а именно - уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года эти объекты были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «Р-Центр Недвижимости» на основании договоров №256/17 от 27.12.2017г. и №190/16 от 12.12.2016г.

ООО «Р-Центр Недвижимости» является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»). Специалисты-оценщики этой фирмы Васильев Анатолий Тимофеевич, Прокопьев Андрей Петрович включены в реестр оценщиков Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (НП «СМАО»).

#### 10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочные активы для продажи	64 298	62 540

Долгосрочным активом, предназначенным для продажи, является

- недвижимое имущество спортивно-развлекательного комплекса в количестве 11 объектов, общей площадью 39212 кв.м., принятое на основании соглашения об отступном 24АА 2355317 от ООО «Комплекс – Д». Это актив оценён по обоюдному согласию, в сумме прекращенных обязательств должника 62 540 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот сорок) рублей 00 копеек с учетом НДС в счет частичного погашения долга ООО «Автодром «Красное кольцо».



Возмещение балансовой стоимости комплекса будет происходить в результате продажи, согласно имеющемуся решению о продаже комплекса ведутся работы по поиску покупателя, по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью. Он готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется.

- недвижимое имущество – квартира, расположенная по адресу г.Лесосибирск, 60 лет ВЛКСМ, д. 12, кв. 31, площадью 78,5 кв.м., оцениваемая в сумме 1758482 руб. 80 коп., полученная в качестве отступного по ипотечному кредиту физического лица. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется. Банком проведены мероприятия по экспозиции объекта недвижимости на рынке г.Лесосибирска. Объявления о продаже размещены на электронных площадках в сети интернет (сайтах локальных риэлторских агентств “Квартирный вопрос” и “Недвижимость XXI век”). На момент составления данной отчетности эта недвижимость реализована.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года. Банком была произведена его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 22 020 тысяч рублей (2016 год: 21 932 рублей) было рассчитано в отношении переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. см. Примечание 23, 16.

#### *Требования по операционной аренде.*

Ниже представлены минимальные суммы месячного будущего дохода по арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	751	374
От 1 до 5 лет	-	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>751</b>	<b>374</b>

На 31 декабря 2017 г. отсутствует неполученный доход по основным средствам, переданным в аренду.

Договора аренды помещений, находящихся в собственности Банка, заключены с юридическими лицами на срок до конца 2017 г. с уплатой ежемесячных арендных платежей.

#### **11. Средства других банков.**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	7	11
Наращенные проценты	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>7</b>	<b>11</b>

В течение 2017 года Банком не было привлечено средств других банков по ставкам отличным от рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 7 тысяч рублей (2016 год: 11 тысяча рублей).

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 12. Средства клиентов.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Государственные предприятия и общественные организации</b>	<b>232 258</b>	<b>171 966</b>
-Текущие/расчетные счета	225 321	165 758
-Срочные депозиты	6 937	6 208
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>2 148 216</b>	<b>1 896 184</b>
-Текущие/расчетные счета	2 066 516	1 872 518
-Срочные депозиты	81 700	23 666
<b>Физические лица</b>	<b>4 024 958</b>	<b>3 757 261</b>
-Текущие счета/счета до востребования	1 002 424	905 096
-Срочные вклады	3 022 534	2 852 165
Наращенные процентные расходы	88 874	96 228
<b>Итого средств клиентам</b>	<b>6 494 306</b>	<b>5 921 639</b>

В связи с несущественностью различий между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке по условиям договора депозита (вклада), привлеченные средства отражаются в балансе по МСФО по номинальной стоимости на отчетную дату плюс начисленные неполученные проценты по условиям договора депозита (вклада)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	232 258	3.58	171 966	2.90
Физические лица	4 113 832	63.34	3 853 489	65.07
Добывающая промышленность и металлургия	5 577	0.09	20 320	0.34
Производство	96 472	1.49	149 298	2.52
Строительство	126 029	1.94	37 404	0.63
Телекоммуникации	37 292	0.57	67 395	1.14
Торговля	241 381	3.72	238 637	4.04
Транспорт	824 728	12.7	754 763	12.75
Услуги	561 258	8.63	429 200	7.25
Энергетика	208 356	3.21	150 515	2.54
Прочие	47 123	0.73	48 652	0.82
<b>Итого</b>	<b>6 494 306</b>	<b>100.00</b>	<b>5 921 639</b>	<b>100.00</b>

На 31 декабря 2017 года Банк имел 1 кредитора с остатками свыше 10% от общей суммы обязательств в размере 749 480 тыс. руб. (в 2016г. отсутствовали) или 11,66 % (на 31 декабря 2016 г. 318 708 тыс. руб. или 5,38% от общей суммы средств клиентов).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 6 494 306 тысяч рублей (2016 год: 5 921 639 тысяч рублей) (см. Примечание 28).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя	-	470
Наращенные процентные расходы	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	470

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали (2016 год: 470 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

### 14. Субординированные депозиты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные депозиты	25 500	25 500
Итого прочих заемных средств	25 500	25 500

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные депозитами Банка включали займы номинированные в российских рублях, предоставленные четырьмя компаниями, зарегистрированными в Российской Федерации, привлеченные без указания сроков возврата. Проценты по займам, начисляемые по ставке 1% и 5% подлежат уплате на ежемесячной основе. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 15. Прочие обязательства.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность	11 923	12 207
Суммы, поступившие невыясненного назначения	-	-
Налоги к уплате	3 624	2 835
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	866	762
Прочие	114	2

Резервы - оценочные обязательства	171	162
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>16 698</b>	<b>15 968</b>

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

#### 16. Уставный капитал.

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обра- щении (в тыся- чах штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2015 года	56 000	384 720	384 720
Выпущенные обыкновенные акции	-	14 000	14 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	56 000	398 720	398 720
Выпущенные обыкновенные акции	-	5 600	5 600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	56 000	404 320	404 320

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2017 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 404 320 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00722 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 17. Прочие компоненты совокупного дохода.

	Прим. 31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Основные средства:</b>		
изменение фонда переоценки	1 488	14 558
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
переоценка	-	-
обесценение	-	-
Доходы (расходы), переклассифицированные на	-	-



счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения

**Прочие компоненты совокупного дохода за год**

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	-	-
изменение фонда переоценки основных средств	(86)	(2 913)
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>1 402</b>	<b>11 645</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационных корректировок в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

В течение 2017 года фонд переоценки основных средств не уменьшался на сумму убытка от обесценения (2016 г.: 0 тысяч рублей) и не увеличился в результате восстановления убытка от обесценения (2016 г.: 0 тысяч рублей).

**18. Прочие фонды.**

	Фонд переоценки	Итого прочих фондов
	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)	
	Финансовые активы, Основные средства имеющиеся в наличии для продажи	
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>76 078</b>
Переоценка	-	14 558
Реализованный фонд переоценки	-	-
Курсовые разницы	-	-
Влияние налога на прибыль	-	(2 913)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>87 723</b>
Переоценка	-	1 448
Реализованный фонд переоценки	-	-
Курсовые разницы	-	-
Влияние налога на прибыль	-	(86)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>89 125</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу. Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2017 года 33 744 тысяч рублей (2016 г.: 33 744 тысяч рублей).

#### 19. Процентные доходы и расходы.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	348 963	417 079
Средства в других банках	247 770	186 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	43
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	640	-
Корреспондентские счета в других банках	400	456
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>597 773</b>	<b>604 512</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 872)	(4 116)
Срочные вклады физических лиц	(217 577)	(231 549)
Срочные депозиты банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	(10 852)	(3 461)
Прочие привлеченные средства	(10)	(7)
Выпущенные ценные бумаги	-	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(231 311)</b>	<b>(239 133)</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(231 311)</b>	<b>(239 133)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>366 462</b>	<b>365 379</b>

#### 20. Комиссионные доходы и расходы.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Расчетные и кассовые операции	222 119	220 689

Гарантии выданные	56	176
Прочие	3 481	2 260
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>225 656</b>	<b>223 125</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Расчетные-кассовое обслуживание	(54 488)	(44 930)
За проведение операций с валютными ценностями	(6 236)	(6 481)
Инкассация	(3 825)	(4 198)
Прочие	(3 394)	(3 745)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(67 943)</b>	<b>(59 354)</b>

## 21. Доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доходы по операциям с иностранной валютой	65 256	108 794
Расходы по операциям с иностранной валютой	(19 022)	(58 100)
<b>Итого результат по операциям с иностранной валютой</b>	<b>46 234</b>	<b>50 694</b>
Доходы по операциям с драгоценными металлами	11 266	12 016
Расходы по операциям с драгоценными металлами	(10 578)	(13 197)
<b>Итого результат по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>688</b>	<b>(1 181)</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(11 126)</b>	<b>(8 796)</b>

Влияние валютного риска раскрыто в примечании 25.

## 22. Прочие операционные доходы.

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Штрафы, пени полученные	1	3
Доходы по арендным платежам	1 237	1 535
От оказания консультационных и информационных услуг		
Доходы от гашения задолженности списанной за счет резерва	2 742	1 792
Прочие доходы	842	2 672
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 822</b>	<b>6 002</b>

### 23. Административные и прочие операционные расходы.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Расходы на содержание персонала	(329 936)	(304 414)
Административные расходы	(4 321)	(9 112)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(8 501)	(9 196)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(80 807)	(89 692)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(43 133)	(46 424)
Амортизация основных средств	(16 778)	(14 472)
Реклама и маркетинг	(1 361)	(5 529)
Обязательное страхование вкладов	(32 782)	(17 755)
Аренда	(31 013)	(33 115)
Выплаты по судебным решениям и мировым соглашениям по воз- врату комиссий за обслуживание ссудного счета	(776)	(721)
Прочее	(2 253)	(1 354)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(551 661)</b>	<b>(531 784)</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 64 416 тысячи рублей (2016 г.: 58 979 рублей).

### 24. Налоги на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 684)	(3 098)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникно- влением и списанием временных разниц	271	284
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 413)</b>	<b>(2 814)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по нало-  
гообложению:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения</b>	<b>12 353</b>	<b>5 306</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей став- кой налога на прибыль</b>	<b>(2 471)</b>	<b>(1 061)</b>
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие нало- гооблагаемую базу:	(942)	(1 753)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 413)</b>	<b>(2 814)</b>



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

	31 декабря 2017 года	Изменение		31 декабря 2016 года
		Отнесено (вос- становлено) в отчете о при- былях или убытках	Отнесено (вос- становлено) в отчете о прочих совокупных до- ходах	
<b>Отложенный налоговый актив:</b>				
Кредиты и дебиторская задол- женность	3 747	1 161	-	2 586
Резервы под обесценение фи- нансовых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
<b>Итого отложенный налого- вый актив</b>	<b>3 747</b>	<b>1 161</b>	<b>-</b>	<b>2 586</b>
<b>Отложенное налоговое обя- зательство:</b>				
Кредиты и дебиторская задол- женность	-	-	-	-
Основные средства	(23 989)	(891)	(86)	(23 012)
<b>Итого отложенное налого- вое обязательство</b>	<b>(20 242)</b>	<b>270</b>	<b>(86)</b>	<b>(20 426)</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового акти- ва/(обязательства)</b>	<b>(20 242)</b>	<b>270</b>	<b>(86)</b>	<b>(20 426)</b>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 22 018 тысяч рублей (2016 г.: 21 932 тысяч рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий и земельных участков Банка см. Примечания 16,23.

## 25. Прибыль (убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:</b>	<b>8 940</b>	<b>2 492</b>
чистая прибыль за год	8 940	2 492
средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	56 000 000	56 000 000
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)</b>	<b>0,16</b>	<b>0,05</b>

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прибыль за год</b>	<b>8 940</b>	<b>2 492</b>
а вычетом дивидендов по обыкновенным акциям	-	-
нераспределенная прибыль за год	8 940	2 492
нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	8 940	2 492
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	-	-
<b>Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам- владельцам обыкновенных акций</b>	<b>8 940</b>	<b>2 492</b>

## 26. Управление рисками.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Процесс управления рисками и капиталом является одним из ключевых уровней корпоративного управления.

Основная цель в управлении рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках установленного риск-аппетита. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Банк осуществляет стресс тестирование достаточности капитала и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Управление рисками включает оценку риска, определение лимитов рисков, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур по управлению рисками.

В Банке разработаны и действуют основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом Директоров и Правлением Банка.

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Порядок и процедуры управления значимыми рисками, в которых раскрыты порядок разработки, утверждения и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков
- План восстановления финансовой устойчивости (на случай ухудшения финансового состояния)
- Методология определения значимых рисков
- Методика определения необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков и порядок его планирования
- Порядок проведения стресс тестирования в рамках ВПОДК
- Порядок установления лимитов по капиталу в рамках ВПОДК

**В качестве значимых рисков Банком выделяются:**

Кредитный риск;  
Операционный риск;  
Рыночный риск;  
Процентный риск банковской книги;  
Риск концентрации;  
Риск ликвидности.

В Стратегии управления рисками и капиталом раскрыты:

структура органов управления Банком и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, Правлением Банка и Комитетами, подразделениями и работниками Банка;

организацию контроля со стороны совета директоров и Правлением Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых операций;

сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;

плановую структуру капитала;

плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

сценарии стресс-тестирования;

состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования советом директоров, Правлением Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке;

процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Структура органов управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена:

**Стратегический уровень управления:**

Общее собрание участников;  
Совет директоров /Председатель Совета директоров;  
Правление Банка/Председатель Правления Банка.

**Тактическое управление рисками:**

Кредитный комитет Банка, КУАП.

**Текущее управление и контроль:**

подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;  
подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;  
подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- Финансовая дирекция;
- Дирекция банковского бизнеса ;
- Корпоративно- правовое управление;
- Управление автоматизации;

Подразделением Банка, осуществляющим функции управления рисками является Управление рисками.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

- Управление внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
- Управление внутреннего аудита.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления подразделениями и работниками кредитной организации:

**Общее собрание акционеров:**

- -принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- - принимает решение о выплате дивидендов;
- - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

**Совет директоров:**

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает стратегию развития банка
- определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает склонность к риску, предельные и плановые уровни риска;

утверждает внутренние документы банка, включая внутренние документы по управлению банковскими рисками, внутреннего аудита, документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по преду-



преждению несостоятельности (банкротства) банка, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих в банке выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, а также иных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых находится в компетенции общего собрания акционеров, и внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом банка к компетенции исполнительных органов;

- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, положение о риск-аппетите и осуществляет контроль за реализацией;
- осуществляет общий контроль за выполнением ВПОДК в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, на основании заключения службы внутреннего аудита и исполнительных органов Банка;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- рассматривает информацию, подготовленную управлением внутреннего аудита о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;
- утверждения комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности
- ежегодно рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;
- ежегодно рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования;
- ежеквартально, ежегодно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации;
- утверждает меры необходимые для снижения объема рисков, недопущения нарушения законодательства.

#### **Правление Банка:**

1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
2. утверждает политику и процедуры банка в сфере управления рисками и капиталом, обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
3. организует процесс управления рисками в банке, определяет подразделения, ответственные за управление рисками;
4. образует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегию, комитеты банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений банка;
5. совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами банка, или вынесение на рассмотрение совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
6. совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров).

- утверждает внутренние документы банка, регулирующие текущую деятельность банка, в том числе определяющие политику управления рисками и капиталом;
- контроль за соответствием стратегии управления рисками и капиталом и иных документов по ВПОДК, своевременное изменение условиям деятельности банка;
- определяет политику банка по основным направлениям деятельности банка;
- отвечает за мониторинг степени подверженности банка рискам и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск аппетита. Через ежемесячный отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации.
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности банка с учетом уровня и видов принимаемых банком рисков.
- обеспечивает применение ВПОДК в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, утверждает процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечивает финансовую устойчивость Банка, контроль за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов, в том числе установление лимитов;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов и принимает незамедлительные меры по стабилизации ситуации;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принятые меры по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- одобрение проведения процедуры списания нереальной к взысканию задолженности в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка;
- разработка и предоставление Совету Директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- утверждение лимитов по показателям банковских рисков.

#### **Председатель Правления Банка:**

В рамках системы управления рисками и капиталом Председатель Правления обеспечивает общее руководство, координацию и текущий контроль за деятельностью всех подразделений:

- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рисками Банка;
- привлекает квалифицированный персонал для осуществления функций управления рисками Банка;
- обсуждает с Советом директоров вопросы функционирования системы управления рисками и капиталом Банка;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере контроля и управления рисками соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии управления рисками и капиталом Банка;

Председатель Правления Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В непосредственном подчинении Председателя Правления Банка находится руководитель управления рисками.

Председатель Правления рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования и принятых мерах по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке.

#### **Полномочия Кредитных Комитетов Банка:**

- осуществляет управление кредитными рисками банка (за исключением кредитных рисков, относящихся к сфере ответственности КУАП);
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями по отдельным видам операций, для кредитных продуктов розничного бизнеса; полномочия определяются Правлением Банка.
- утверждает методологию по кредитным рискам банка в целом;
- рассматривает и одобряет кредитные политики для банка для дальнейшего рассмотрения Правлением, утверждает стандарты андеррайтинга и кредитные процессы для банка;
- принимает решение о предоставлении кредитных продуктов банка клиентам банка, индивидуальных параметров кредитных продуктов розничного бизнеса;
- утверждает цели, определяет подходы и процедуры к работе с проблемными активами
- осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля в целом и в разрезе: розничного блока и корпоративного и МСБ;
- утверждает и вносит изменения в ценообразование новых и существующих продуктов розничного бизнеса

#### **Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами**

- осуществляет управление совокупными рисками банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями правления банка, в том числе:
  - 1) утверждает регламенты управления аппетитом к риску банка, включая перечень отдельных метрик аппетита к риску, величину аппетита к риску банка, определяет связь между ним, бизнес-планом и стратегией;
  - 2) утверждает структуру и уровень достаточности капитала банка;
  - 3) одобряет и представляет для утверждения правлению процедуры по управлению выделенными группами рисков;
  - 4) осуществляет мониторинг и контроль использования аппетита к риску банка на ежедневной основе;
- осуществляет управление рисками операций банка на финансовых рынках;
- устанавливает лимиты рыночного риска по торговым операциям и кредитного риска банка по операциям на финансовых рынках;
- утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками на финансовых рынках на основе принятого аппетита к риску;
- перераспределяет лимиты (в соответствии с полномочиями) по операциям на финансовых рынках;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов рыночного и кредитного рисков (ограничивающих риски операций на финансовых рынках).

#### **Управление рисками:**

- разрабатывает внутренние документы по управлению рисками и капиталом;
- рассчитывает лимиты, проводит мониторинг уровня рисков, проверяет соответствие уровня рисков установленным значениям, агрегирует общий профиль рисков;
- обеспечивает управление рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;

- получает сведения, необходимые для идентификации факторов типичных рисков от подразделений Банка и из внешних источников. Данная информация представляется в виде служебной записки (электронный вид) с указанием полной информации по возникающим рискам, включая наименование подразделения, дату возникновения риска, сведения о риске, о размере убытков, причинах их возникновения, указание сотрудника, допустившего риск;

- оценивает и анализирует принимаемые Банком риски, агрегирует отчетность по ВПОДК и предоставляет ее Правлению Банка и Совету директоров в соответствии с рекомендациями Банка России и действующими внутренними положениями;

- проводит стресс-тестирование на регулярной основе (по запросам правления ежеквартально) и информирует единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка о результатах стресс-тестирования и принятых мерах по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования;

- отвечает за внедрение и совершенствование организационно-методологической базы по выявлению, оценке, анализу и мониторингу значимых рисков;

#### **Отдела по управлению кредитными рисками в составе Управления рисками:**

- Разработка методологии оценки рисков заемщиков юридических лиц. Периодический пересмотр методик и внутренних документов по оценке кредитных рисков с учетом изменений экономической ситуации и практики работы банка;
- Участие в выработке и пересмотре кредитной политики;
- Ведение работы с заемщиками: сбор информации указанной в нормативных документах банка и иной информации для полного и качественного проведения анализа положения клиента из установленных источников, формирование досье клиентов в части оценки заемщика, ведение переговоров с целью оценки их финансового положения, контроль за своевременностью предоставления отчетности контрагентом.
- Представление результатов анализа финансового положения и сферы их деятельности в идее профессионального суждения об уровне кредитного риска на Кредитном комитете.
- Обеспечение качества используемой информации о заемщиках/контрагентах. Ведение, модернизация единого информационного пространства банка в части накопления, обработки и анализа для определения кредитного риска по корпоративным заемщикам.
- Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях.

#### **Управление внутреннего аудита:**

- осуществляет независимую оценку системы управления рисками и капиталом;

- проводит проверку деятельности управления внутреннего контроля Банка и Управление рисками Банка;

- предоставляет отчет Совету директоров о проведенных проверках системы управления рисками и выявленных рисках и заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже 1 раза в год);

- не реже одного раза в год проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и предлагает действия для их устранения. Кроме того, о случаях возникновения ситуаций, которые могут привести к созданию угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и оказать существенное влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка, руководитель Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров незамедлительно.

#### **Управление внутреннего контроля:**



В компетенцию Управления внутреннего контроля входит контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов, в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;

- участие в разработке внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления и контроля банковских рисков, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

#### **Управление финансового мониторинга и валютного контроля:**

- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

#### **Отдел отчетности**

- 1) Обеспечивает своевременное составление и представление в ГУ Банка России, ММВБ и прочих контрагентов достоверной бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности в соответствии с нормативными требованиями Банка России и с соблюдением графика предоставления отчетности, утвержденного Президентом Банка;
- 2) Обеспечивает своевременное, достоверное и полное представление и составление внутриванковской (управленческой отчетности);
- 3) Участвует в разработке и внедрении внутренней управленческой отчетности в рамках Политики управления рисками и капитала;
- 4) Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных ему функциональных областях.

#### **Полномочия сотрудников Отдела клиентских операций (Бэк офис)**

5. Обеспечение верификации данных в секторах: ведения счетов клиентов (подтверждение привязки счетов клиентов к автоматическому способу связи через банк клиент, Интернет клиент); подтверждение операций по расчетно-кассовому обслуживанию (в части проведения платежей, снятие наличных); выдачи и гашения кредитов; документарных и факторинговых операций (в части проведения платежей); зачисление и закрытие депозитов корпоративных клиентов; конверсионных операций банка, валютных операций корпоративных клиентов; проведение переоценки счетов в иностранной валюте; ведение картотеки к счетам корпоративных клиентов;
6. Контроль за полнотой получаемых доходов по всем банковским операциям;
7. Контроль за полнотой и адекватностью производимых процентных расходов по начислению на счет корпоративных клиентов и депозитных операций корпоративных клиентов; формирования резерва на возможные потери;
8. Контроль открытия и закрытия банковских счетов корпоративных клиентов, карточек с образцами подписей и своевременное доведение данной информации до регулирующих органов, согласно законодательству РФ;
9. Обеспечение взаимодействия со всеми органами информационного обмена РФ;
10. Последующий контроль по перечню счетов, указанных в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
11. Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях

## Полномочия управления автоматизации банковских операций

2. Администрирование и контроль функционирования программного обеспечения всего банка: структурных и функциональных подразделений на вопрос актуальности системы, своевременная и безболезненная модернизация системы, безопасность системы от внешних вторжений и вирусов; паролирование и шифрование системы каждого участка работы, наделение и отказ в правах согласно внутренних документов и распоряжений руководства;
3. Администрирование и контроль всех видов связи банка (работа оператора связи);
4. Обеспечение непрерывного функционирования банка (всех звеньев), наличие планов обеспечения непрерывности деятельности Банка на случай непредвиденных обстоятельств;
5. Обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;
6. Проведение постоянного анализа информационных потоков в банке, выработка решений по их оптимизации, организация конкретных мероприятий по автоматизации этих потоков, а также содействие в уменьшении ручного труда в процессах работы отделов/управлений банка.
7. Взаимодействие с Отделением по Красноярскому краю Сибирского ГУ ЦБ РФ в части своевременной отправки отчетности банка, проведения безналичных платежей, обеспечения информационной безопасности банка;
8. Взаимодействие с банками-контрагентами, где открыты счета Нostro банка, ММВБ, СМВБ и другие по вопросам технологичности работы, обеспечения непрерывности работы и информационной безопасности;
9. Ежеквартальная проверка информационной системы, баз данных банка, связи банка на вопрос минимизации операционного риска, вынесение результатов проверки на КУАП;
10. Разработка мер, направленных на предотвращение сбоев и ошибок при осуществлении деятельности банка;
11. Обеспечение и содействие в создании, актуализации и наличии подробной технической документации к специализированным программным обеспечениям на каждом участке работы;
12. Обеспечение непрерывности работы банкоматов и Кэшинов, своевременной смены паролей;
13. Обеспечение и контроль за надежностью провайдеров Банка;
14. Проведение ежеквартального мониторинга функционирования провайдеров Банка;
15. Проведение на постоянной основе мониторинга выполнения провайдерами Банка обязательств в соответствии с заключенными договорами (контрактами);
16. Проведение на постоянной основе контроля ДБО, с учетом информационного контура;
17. Внедрение и совершенствование процессов управления банковскими рисками, связанными с ДБО на основе своевременного и полного выявления и анализа возможных новых компонентов рисков, связанных с наличием в информационном контуре ДБО провайдеров;
18. Оценка возможности мониторинга функционирования провайдеров с учетом обязательств, принятых на себя Банком в отношении ее клиентов, и содержания договоров на предоставление услуг, в том числе при добавлении новых банковских услуг, предоставляемых дистанционно, или увеличении числа охваченных им клиентов и возникновении необходимости в повышении производительности систем ДБО и пропускной способности каналов справочно-информационного взаимодействия кредитной организации с клиентами;
19. Оценка возможности использования резервных способов и средств обслуживания клиентов в случае прекращения функционирования провайдеров без предварительного уведомления Банка, а также возможности включения этих способов и средств в планы мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств и проведения регулярных проверок возможности реализации этих планов.
20. Доведение информации до органов управления Банком:
21. о текущем состоянии и характеристиках провайдеров, включая их финансовое состояние и технические параметры информационных и иных систем, использование которых предусмотрено договорами (контрактами), а также о перспективах выполнения ими принятых на себя обязательств перед банком;
22. о выявленных недостатках в функционировании информационного контура ДБО в связи с недостатками в работе провайдеров (несоответствующим качеством предоставляемых услуг);
23. о связанных с ДБО факторах риска и компонентах банковских рисков;
24. о результатах выполнения принятых решений по управлению банковскими рисками, в том числе в отношении провайдеров кредитной организации
25. о процедурах реагирования на события, которые могут негативно повлиять на безопасность,

финансовую устойчивость или деловую репутацию кредитной организации (например, любые существенные нарушения в использовании информационных систем и (или) информационно-телекоммуникационных сетей, инциденты информационной безопасности, критическое финансовое состояние провайдера и т.д.), и результатах выполнения этих процедур;

26. Предоставление отчетов органам управления банка по следующей информации:
27. фактическая интеграция технологий, используемых провайдерами, и систем, реализующих эти технологии, в информационный контур ДБО и, как следствие, возникновение зависимости кредитной организации и ее клиентов от указанных технологий и систем;
28. необходимость совершенствования процессов управления банковской деятельностью (включая управление банковскими рисками) и ее информатизацией, внутреннего контроля, обеспечения информационной безопасности с учетом использования провайдеров для обеспечения осуществления банковской деятельности
29. необходимость повышения квалификации служащих кредитной организации, отвечающих за выбор провайдеров и взаимодействие с ними.
30. Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях

#### **Ответственный сотрудник Отдела правового обеспечения**

- отслеживает законопроекты и проекты нормативных правовых актов регулирующих органов, касающихся регулирования деятельности Банка, и обеспечивает подготовку по ним необходимых предложений;
- оперативно взаимодействует с Банком России, ММВБ, банками-корреспондента, прочими контрагентами по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых рекомендаций и разъяснений;
- обеспечивает идентификацию и анализ правовых рисков, присущих новым проектам, связанным с осуществлением деятельности, на стадии их утверждения;
- проводит своевременный анализ замечаний и претензий клиентов и корреспондентов Банка, а также прочих организаций, с которыми у Банка заключены договоры о взаимодействии и вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий;
- осуществляет выявление и анализ потенциальных конфликтов правовых норм в случаях, если деятельность Банка затрагивает различные юрисдикции и производит выработку правил и процедур, позволяющих уменьшить риск, вызванный потенциальным конфликтом правовых норм таких юрисдикций;
- ведет аналитическую базу данных о потерях Банка, вызванных правовым риском;
- разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях

#### **Ответственный сотрудник Дирекции маркетинга**

- разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях;
- разрабатывает планы действий по упорядоченному сокращению объемов деятельности на случай реализации общего делового риска и риска потери деловой репутации;
- обеспечивает проведение анализа доходов и расходов при введении новых инструментов и продуктов, в том числе с привлечением сторонних организаций
- 

#### **Иные подразделения Банка:**

принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;  
 реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);  
 реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;  
 реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;  
 участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии..  
 Банк распределяет между структурными подразделениями функции, связанные с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок) несущих риск, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Не реже одного раза в год Управление внутреннего аудита проводит контроль за эффективностью методов оценки значимых рисков и доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о результатах проведенных проверок, в том числе выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, методологии оценки и управления рисками и предпринятых мерах для их устранения в составе отчетов Управления внутреннего аудита о проделанной работе за год.

Подразделение, использующее лимит, при проведении операций в рамках лимита самостоятельно осуществляет контроль соблюдения этого лимита в течение операционного дня. В случае выявления превышения лимита подразделение, использующее лимит, в течение дня предпринимает действия к устранению нарушения.

Управление рисками на ежедневной основе контролирует использование (нарушение) установленных лимитов и/или достижение сигнальных значений по лимитам.

Сведения об использовании (нарушении) установленных лимитов и достижении сигнальных значений ежедневно Управление рисками оповещает руководителей подразделений, коллегиальный орган и председателя Правления.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдение установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК

Состав и периодичность управленческой отчетности системы управления рисками и капиталом Банка

#### **Мониторинг кредитного риска:**

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Объем выданных кредитов, погашенных кредитов Объем изменения резервов на возможные потери за заданный период Объем просроченной задолженности в разрез контрагентов, динамика	Отдел учета и отчетности	Кредитный комитет, Финансовая дирекция, Управление рисками
	Кредитный портфель по корпоративным клиентам с классификацией заемщиков по группам риска. Кредитный портфель по	Отдел учета и отчетности	Финансовая дирекция, Кредитный комитет, управление рисками



	кредитам населению Кредитный портфель по межбанковским кредитам		
	Объем рисков принятых отделом кредитования по кредитованию корпоратив- ных клиентов, МСБ и роз- ница Исполнение установлен- ных лимитов	Управление риска- ми	Бизнес подразделение, управ- ления рисками  Кредитный комитет, Правле- ние и Совет директоров, в слу- чае достижения сигнальных значений или нарушения ли- митов
Ежемесячная	Показатели группы каче- ства активов рассчитанные согласно Указаний Банка России №1379-У	Отдел учета и от- четности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кре- дитный комитет, КУАП, управление рисками
	Данные о выданных креди- тах акционерам, связанным лицам и инсайдерам Доля крупных кредитов в кредитном портфеле	Отдел учета и от- четности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кре- дитный комитет, КУАП, управление рисками
	Структура кредитного портфеля в зависимости от категории качества выдан- ных ссуд (доля кредитов 1,2 категории качества, до- ля просроченной задол- женности, доля 3 категории качества, доля 4,5 катего- рии качества)	Отдел учета и от- четности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кре- дитный комитет, КУАП, управление рисками
	Структура кредитного портфеля в зависимости от вида предоставленных в залог обеспечения	Отдел учета и от- четности Управление риска- ми	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кре- дитный комитет, КУАП, управление рисками
	Сведения об инвестициях Банка	Отдел учета и от- четности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кре- дитный комитет, КУАП, управление рисками
	Портфель реструктуриро- ванных ссуд	Отдел отчетности и учета	Кредитный комитет, Управле- ние рисками, Правление Бан- ка, КУАП
	Размер резерва на возмож- ные потери в проценте от величины кредитного портфеля на индивидуаль- ной основе резервируемые Размер резерва на возмож- ные потери в проценте от величины кредитного портфеля резервируемые на портфельной основе Движение РВПС и РВП	Отдел учета и от- четности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кре- дитный комитет, КУАП, управление рисками
	Просроченные ссуды в разрезе сроков	Отдел отчетности и учета	Кредитный комитет, Управле- ние рисками, Правление Бан- ка, КУАП, управление внут- реннего контроля
	Отчет о значимых банков- ских рисках, в т.ч. о вы-	Управление риска- ми	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Кре-

	полнение нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала		Кредитный комитет, Финансовая дирекция, КУАП
Ежеквартальная	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование кредитного риска (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Показатели группы качества активов рассчитанные согласно Указаний Банка России 1379-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, Совет Директоров
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет об отраслевой концентрации кредитного риска	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года Правлением банка)	Стресс тестирование кредитного риска Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, Совет Директоров

#### Мониторинг риска ликвидности:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Отдельные показатели, характеризующие положения банка за предыдущий день Сведения по остаткам на всех счетах банка Усреднённая величина остатков для ФОР	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция
	Прогноз движения денежных средств на текущий день.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция
	Остатки по счетам бухгалтерского учета с расчетом нормативов за предыдущий день	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Прогноз движения денежных средств на 5 дней вперед	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками

	Объем рисков принятых Финансовой дирекцией. Исполнение установленных лимитов.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная			
	Показатели группы ликвидности, рассчитанные согласно указаний Банка России №1379-у.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Нормативы ликвидности в динамике за месяц, причины изменения и/или невыполнения нормативов и/или приближения к предельно допустимым значениям (по запросу).	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Отчет о мероприятиях по восстановлению ликвидности (в случае применения)	Управление рисками совместно с Отделом корреспондентских отношений	Правление Банка, КУАП, Совет директоров, управление рисками
	Анализ разрывов и сравнение фактических коэффициентов избытка/недостатка с планируемыми коэффициентами	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Отчет о значимых банковских рисков, в т.ч. о выполнении нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску ликвидности Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Показатели группы ликвидности, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Планируемое состояние ликвидности по банку в различных валютах	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками

	Анализ разрывов и сравнение фактических коэффициентов избытка/недостатка с планируемыми коэффициентами	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование риска ликвидности (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

#### Мониторинг процентного риска:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Структура торгового портфеля и гэп разрывы	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, Правление
	Объем рисков принятых Финансовой дирекцией. Исполнение установленных лимитов.		КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы доходности, рассчитанные согласно указаний Банка России №1379-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Показатели чистого % дохода, чистой %маржи, изменение чистой %маржи в динамики причины изменения	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, выданным, привлеченным депозитам, вкладам и кредитам, по выпущенным ценным бумагам, межбанковским кредитам, полная стоимость потрeкредитов	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Материал по аналитической работе по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка для прогноза динамики процентных ставок	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Анализ разрывов и определение стоимости торгового портфеля	Управление рисками	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками



	Анализ разрывов по рублевым процентным ставкам Анализ разрывов по валютным процентным ставкам	Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Отчет о значимых банковских рисках, в т.ч. о выполнении нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску процентному Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Отчет о текущих % ставках у основных конкурентов	Дирекция маркетинга	Правление Банка, финансовая дирекция, КУАП.
	Анализ разрывов чувствительности процентной ставки	Отдел отчетности и учета	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Отчет о значимых банковских рисках Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование риска процентного (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Значения показателей группы доходности согласно указания Банка России №2005-у от 30/04/2008 г. и 1379-у	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.

#### Мониторинг риска достаточности капитала:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Расчет обязательных нормативов и их исполнение О структуре капитала, его размера и оценка достаточности капитала	Отдел учета и отчетности	Управление рисками, КУАП
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками	КУАП, Финансовая дирекция, Правление и Совет директо-

			ров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	<p>размер собственных средств (капитала) банка, его структура, достаточность капитала</p> <p>агрегированный объем значимых рисков и принятого объема каждого значимого риска в целом и в разрезе бизнес подразделений</p> <p>об использовании бизнес подразделениями лимитов</p> <p>о фактах нарушениях лимитов и меры принятые для устранения</p> <p>выполнение нормативов</p> <p>о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков</p>	<p>Отдел учета и отчетности</p> <p>Управление рисками</p>	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, финансовая дирекция, кредитный комитет, отдел кредитования и прочие бизнес подразделения
	Показатели группы оценки капитала, рассчитанные согласно указаний Банка России №1379-у от 16.01.04 г., № 2005-У от 30.04.08 г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, финансовая дирекция, управление рисками
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года Правлением банка)	<p>Стресс-тест по риску достаточности капитала</p> <p>Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков</p>	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Показатели группы оценки капитала, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у от 16.01.04 г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП
	<p>Отчет о значимых банковских рисков</p> <p>Отчет о Самооценке рисков</p> <p>Стресс тестирование риска ликвидности (по отдельному запросу Правления банка)</p>	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров

**Мониторинг рыночного риска (фондовый, валютный и товарный риск).**

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Величина позиции по финансовым инструментам Структура торгового портфеля Обзор тенденций рынка (ов)	Отдел учета и отчетности	Финансовая дирекция, КУАП
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками	КУАП, Финансовая дирекция, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Отчет об открытых позициях Структура портфелей, сальдированный результат	Отдел учета и отчетности, финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП
	Отчет о значимых банковских рисков, в т.ч. о выполнении нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП
Квартальная	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование рыночного риска (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску процентному Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка

**Мониторинг стратегического риска (оценка финансовых результатов банка).**

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности

Ежемесячная	Агрегированный баланс	Финансовая дирекция	КУАП, Правление, Управление рисками
	Агрегированный Отчет о доходах, расходах и прибыли	Финансовая дирекция	Финансово-аналитическая группа, КУАП, Правление, Управление рисками
	Показатели группы оценки доходности, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у от 16.01.04 г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Управление рисками
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками, Финансовая дирекция	КУАП, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
	Отчет о выполнении плана за отчетный месяц, выполнение годового плана в рамках стратегии банка; выполнение стратегии банка на утвержденный период, причины отклонения от плана	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Отчет о необходимых корректировках в годовой бизнес план и/или стратегию банка	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Оценка результатов деятельности структурных подразделений (филиалы/отделения) и по банковским продуктам в укрупненном разрезе	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
Ежеквартальная	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Показатели группы оценки доходности, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у от 16.01.04 г., № 2005-У от 30.04.08г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Отчет о выполнении плана за отчетный квартал, выполнение годового плана в рамках стратегии банка; выполнение стратегии банка на утвержденный период, причины отклонения от плана	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Совет директоров.
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров

	Отчет о необходимых корректировках в годовой бизнес план и/или стратегию банка	Финансовая дирекция	Правление Банка, Совет Директоров.
--	--	---------------------	------------------------------------

#### Мониторинг риска потери репутации.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Обзор жалоб за отчетный месяц	Дирекция маркетинга	Ответственный сотрудник по рискам
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

#### Мониторинг правового риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Перечень судебных дел, обзор жалоб и замечаний контрагентов (искл клиентов)	Корпоративно-правовое управление	Правление Банка, Финансовая дирекция.
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

#### Мониторинг операционного риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Без срока	Справка о реализации операционного риска	Все подразделения банка	Управление рисками
Ежемесячная	Каталог операционных рисков за отчетный месяц	Финансовая дирекция	Правление Банка, управление внутреннего контроля, управление рисками
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

#### Риск материальной мотивации персонала

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Без срока	Крупные вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполни-	Отдел расчетов с персоналом	Правление, Совет Директоров



	тельного органа		
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчета о значимых банковских рисков	Управление рисками	Правление Банка, Совет Директоров.
	Самооценка банковских рисков В части вопроса указанного риска.		

#### Мониторинг регуляторного риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Журнал учета реализованного регуляторного риска за отчетный месяц Мониторинг регуляторного риска	УВК	Правление Банка, Финансовая Дирекция
Ежеквартальная	Качественная оценка регуляторного риска в составе Отчета о состоянии	УВК	Правление Банка, Совет Директоров.

В отчет о значимых рисках на постоянной основе включается следующая информация:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией (банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации (банковской группы) вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность о выполнении ВПОДК содержит следующую информацию (отчеты):

- о результатах выполнения ВПОДК в Банке, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК используется органами управления (Правление, Совет Директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, как правило, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
	Локализация	Создание в банковской группе микрофинансовых организаций и перевод в них микрокредитования
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок)
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Процентный риск, процентный риск банковской книги	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)

Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов (пассивов)
Операционный риск (включая правовой и репутационный)	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы. Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам. Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг. Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования. Система повышения квалификации персонала. Развитие адекватной масштабам банка системы внутреннего контроля. Организация системы делегирования полномочий должностным лицам. Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутреннего безопасности, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества). Создание специальных резервов
Риск концентрации	Уклонение	Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Регуляторный риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках. Обеспечение прав клиентов банка

Страновой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами. Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса

- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводится до сведения Совета Директоров Банка.

#### *Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки имущества.*

Политика и процедуры оценки обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения раскрываются в Положении о кредитовании и оценки кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Кредиты, предоставляемые Банком, преимущественно обеспечиваются залогом имущества, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание, в том числе залогом прав, удостоверенных ценными бумагами. Допускается предоставление кредитов, обеспеченных поручительством (гарантией) третьего лица и другими способами, предусмотренными действующим законодательством. Необходимость и достаточность обеспечения определяется Банком. Ответственным за работу со всеми типами обеспечения, принимаемых по портфелю кредитов является Отдел кредитования с привлечением сотрудников Корпоративно-парового управления..

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретении финансового актива, несущий кредитный риск, сотрудниками проводится экспертиза предполагаемого обеспечения. Включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения осмотр и проверка наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирования возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость залога – цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Стоимость обеспечения для расчета справедливой стоимости равна:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - рыночной стоимости залога;
- для ценных бумаг, котируемых на бирже, - средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой биржей. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими биржами, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая той биржей, у которой был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;
- для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумме обязательств, предусмотренной ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета;



- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалья и (или) акцепта переводного векселя - части вексельной суммы).

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- Свойствами физической доступности;
- Информационной доступностью
- Правовым статусом
- Достаточной степенью ликвидности

На стадии последующего контроля и управления обеспечением, принятым Банком, проводится его регулярный мониторинг и переоценка справедливой стоимости.

Банк стремится принять в качестве обеспечения имущество, которое можно отнести к обеспечению 2 категории качества, т. е. наиболее ликвидное, с устойчивым рынком сбыта, реализация которого возможна в течение периода не более 180 дней (автотранспорт, недвижимость и т.п.).

При определении стоимости предметов залога используются методы (подходы), применяемые в оценочной деятельности (рыночный, затратный, сравнительный (по аналогии), доходный). В качестве источника информации для оценки берутся результаты публичных торгов, сведения, публикуемые в СМИ. В наиболее ответственных случаях для оценки обеспечения привлекаются профессиональные оценщики.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление и Комитет по управлению активами и пассивами Банка рассматривают и утверждают соответствующие лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В отношении рыночных рисков применяются следующие методы управления:

- Лимитирование объема вложений в отдельные финансовые инструменты или их группы, определение структуры портфеля финансовых инструментов с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- Минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные инструменты или группы финансовых инструментов в случае невозможности адекватно оценить их рыночные риски;
- Изменения состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы финансовых инструментов между их отдельными элементами;
- Диверсификация путем включения в портфель таких финансовых инструментов, взаимозависимость по ценам, видам и срокам между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный рыночный риск портфеля финансовых инструментов.

Однако использование вышеперечисленных подходов не гарантирует предотвращение образования убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Ниже представлена информация о структуре активов, взвешенных с учётом риска в рамках ВПОДК и значение показателей риск аппетита с исполнением лимитов на 31.12.2017 года.

Совокупный	на 31/12/2017	на 31/12/2016
------------	---------------	---------------

объем кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	953 058	953 058	19 061	1 024 276	1 024 276	12 107
Ссудная задолженность	5 346 189	5 183 894	1 912 468	4 703 013	4 512 358	1 450 170
Средства на корреспондентских счетах	434 632	432 584	128 502	492 411	492 411	440 702
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	107 174	105 055	1 051	178 410	176 666	5 999
Основные средства	381 505	381 505	382 688	381 010	381 010	382 199
Долгосрочные активы для продажи	64 298	64 298	96 447	62 540	62 540	93 810
Прочие активы	57 866	51 788	21 347	61 623	51 370	38 182
<b>Итого</b>	<b>7 344 722</b>	<b>7 172 182</b>	<b>2 561 564</b>	<b>6 903 283</b>	<b>6 700 631</b>	<b>2 423 169</b>

Тип риска	Краткое наименование показателя	Предельное значение показателей (СЗ 98%)	На 31.12.2017
Кредитный риск В т.ч. Корпоративное кредитование Розничное кредитование МБК (группа короткош.)	RWA 139-И	<i>Не более 61% , не более 3,5 млрд. Руб.</i>  <i>Не более 1,67 млрд.р.</i> <i>Не более 1,56 млрд.р.</i> <i>Не более 245 млн.р.</i>	1912,46 млн.руб.
Рыночный риск В т.ч. Группа короткошений	PR RWA 139-И	<i>Не более 66,7 млн.р.</i>  <i>Не более 66,7 млн.р.</i>	30,11 млн.р. 30,11 млн.р.
Операционный риск	OP RWA 139-И	<i>Не более 1,22 млрд.р.</i>	1042,8 млн.р.
Процентный риск, банковской книги	EAR (5%)	<i>Не более 19,4 млн.р.</i>	649,84 тыс.руб.
Риск ликвидность	ГЭП	<i>Гэп горизонт 1год+свыше года больше 0</i>	0
<i>Риск концентрации</i>			
На инсайдера (%)	H10.1	2,985	1,129
На акционера (%)	H9.1	49,75	5,097
На заемщика (группу связанных заемщиков) (%)	H6	24,87	20,91

На связанное лицо с банком (%)	H25	19,90	5,91
Крупные кредитные риски (%)	H7	200	97,35
Агрегированный показатель риска	RWA	4.68 млрд.р	3,62 млрд.руб.

### **Кредитный риск**

Основной из значимых рисков – кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними нормативными документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском следующие:

- Предупреждение риска – обязательная идентификация, анализ оценка до проведения операции.
- Ограничение риска путем установление лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов ограничивает кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагентов и портфеля активов.
- Минимизация или компенсация риска посредством структурирования сделки, с целью включения параметров, компенсирующих влияние принимаемых рисков на капитал Банка; создание резервов на возможные потери и включение надбавки за риск в цену кредитного продукта;
- Планирование уровня риска путем оценки уровня ожидаемых потерь, построения прогнозных и стресс сценариев;
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска, система раннего выявления проблем;

Процесс принятия решения по предоставлению кредитов централизован и осуществляется Кредитным комитетом Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных лимитов, открытых клиентам, с даты утверждения лимита до даты окончания его действия.

Целью данного мониторинга является своевременное обнаружение любых нарушений клиентом условий по кредитному лимиту; обнаружение увеличения любого кредитного риска; соблюдение нормативных документов Банка России в части регулярной оценки кредитного риска.

Наряду с мониторингом кредитных лимитов Банк осуществляет мониторинг рисков, относящихся к корпоративному кредитному портфелю и кредитному портфелю МСБ. Для этого Отдел управление кредитными рисками проводит регулярный мониторинг портфельных лимитов; анализирует уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле; анализирует структуру и динамику изменений кредитного портфеля. Данный отдел информируют членов Кредитного комитета о выявленных случаях нарушения портфельных лимитов или об увеличении кредитного риска в части корпоративного кредитного портфеля Банка в целом.

Банк управляет кредитным риском корпоративного блока путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом. Правление Банка согласовывает каждый объем, размер которого свыше 5% от капитала. При принятии кредитного решения Банк принимает во внимание текущие отношения с клиентом, стандарты корпоративного управления, принятые клиентом, а также достаточность доступной информации, необходимой для проведения надлежащего анализа клиента. Банк также анализирует, насколько связан запрашиваемый кредит с текущей деятельностью клиента, позволяют ли финансовое и экономическое положение клиента (текущее и будущее) и источники погашения своевременно погасить задолженность, не вынуждая Банк использовать реализацию залога в качестве источника погашения. Также Банк анализирует приемлемость уровня других рисков, связанных с кредитованием (правовой, репутационный, регуляторный, и так далее). Также Банком рассматривается возможность клиента предоставить гарантии и обеспечение.

Управление кредитным риском розничного кредитования заключается в использовании скоринговой системы оценки кредитоспособности заемщика. Принятие решения об одобрении выдачи

кредита основано на обзоре кредитной истории клиента и его платежной истории в Банке (для существующих клиентов). В ходе начальной стадии процесса кредитного анализа, кредитная заявка проверяется в нескольких базах данных и посылается запрос в бюро кредитных историй для получения актуальной информации о кредитной истории заемщика. Как только данные получены, система рассчитывает скорбалл и устанавливает максимальную сумму кредита и соответствующую процентную ставку, основанную на полученном скорбалле. Как только процесс кредитного анализа завершен, кредитные заявки вручную проверяются Управлением общего мониторинга. Проверке подлежат аккуратность и полнота предоставленных данных по заемщику (таких, как место работы, справки с работы, место жительства) и его кредитная история. Данный процесс централизован в Банке.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе и резервов, оцениваемых на совокупной основе. На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении значимых кредитов, по которым не имеются объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отделено. При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение.

Информация отображающая активы, взвешенные по урону кредитного риска, объем и сроки просроченной и реструктурированной ссудной задолженности, классификация активов по категориям качества и размер созданных резервов на возможные потери находятся в разделе 4.3. Ссудная задолженность настоящего документа.

#### ***Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки имущества.***

Политика и процедуры оценки обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения раскрываются в Положении о кредитовании и оценки кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Кредиты, предоставляемые Банком, преимущественно обеспечиваются залогом имущества, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание, в том числе залогом прав, удостоверенных ценными бумагами. Допускается предоставление кредитов, обеспеченных поручительством (гарантией) третьего лица и другими способами, предусмотренными действующим законодательством. Необходимость и достаточность обеспечения определяется Банком.

Ответственным за работу со всеми типами обеспечения, принимаемых по портфелю кредитов является Отдел кредитования с привлечением сотрудников Корпоративно-парового управления..

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретении финансового актива, несущего кредитный риск, сотрудниками проводится экспертиза предполагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения осмотра и проверки наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирования возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость залога – цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Стоимость обеспечения для расчета справедливой стоимости равна:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - рыночной стоимости залога;
- для ценных бумаг, котируемых на бирже, - средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой биржей. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими биржами, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая той биржей, у которой был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;



- для **собственных долговых ценных бумаг** Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумме обязательств, предусмотренной ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- для **поручительств, гарантий** (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя - части вексельной суммы).

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- Свойствами физической доступности;
- Информационной доступностью
- Правовым статусом
- Достаточной степенью ликвидности

На стадии последующего контроля и управления обеспечением, принятым Банком, проводится его регулярный мониторинг и переоценка справедливой стоимости.

Банк стремится принять в качестве обеспечения имущество, которое можно отнести к обеспечению 2 категории качества, т. е наиболее ликвидное, с устойчивым рынком сбыта, реализация которого возможна в течение периода не более 180 дней (автотранспорт, недвижимость и т.п.).

При определении стоимости предметов залога используются методы (подходы), применяемые в оценочной деятельности (рыночный, затратный, сравнительный (по аналогии), доходный). В качестве источника информации для оценки берутся результаты публичных торгов, сведения, публикуемые в СМИ. В наиболее ответственных случаях для оценки обеспечения привлекаются профессиональные оценщики.

Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество,	
а также проверка места нахождения заемщика	Не реже чем раз в полгода
Движимое имущество	Не реже чем раз в квартал

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредитные карты, потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Следующая таблица, раскрывает информацию о видах и стоимости обеспечения по ссудной задолженности

Виды обеспечения	на 31/12/2017	на 31/12/2016
Залогом недвижимости и прав на нее	145 234	241 575
Залог оборудования	298 136	-
Залог товаров в обороте и имущества	3 596	45 957
Залогом транспортных средств	74 985	55 556
Залог ценных бумаг	40 394	52 304
Поручительства и гарантии	229 400	443 212
Итого	791 745	838 604



на 01/01/2018 г.

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее	-	145 234
Залог оборудования	-	298 136
Залог товаров в обороте и имущества	-	3 596
Залогом транспортных средств	-	74 985
Залог ценных бумаг	-	-
Поручительства и гарантии	-	-
Общий итог	-	521 951

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по типам контрагентов и инструментов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате платежа по основному долгу и (или) процентам.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 31/12/2017 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	8 415	7 623	6 180	84 130	106 348	1.50%	82 409	82 409
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	587	408	0	27 691	28 686	0.40%	25 369	25 369
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	7 088	7 215	6 180	56 439	76 922	1.08%	57 040	57 040

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 31/12/2016 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	434	1 710	3 455	72 339	77 938	2.10%	72 415	72 415

кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	0	0	5 690	5 690	0.20%	5 529	5 529
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	434	1 710	3 455	66 649	72 248	1.90%	66 886	66 886

### **Операционный риск.**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакцией на потенциальные риски, банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

Анализ подверженности операционному риску существующих бизнес процессов ;

Анализ отдельных операций и сделок;

Анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес процессов;

Анализ нововведений проводимых Банком, на этапе разработки.

На основании проведенного анализа определяется и классифицируется основные виды операционных рисков, основных метрик, разрабатывается структура и порядок сбора информации о случаях операционного риска.

Существует автоматизированная система сбора и хранения информации о случаях реализации операционных рисков. Вся информация аккумулируется и обрабатывается ответственным сотрудником отдела рисков Банка. Полученная информация используется для постановки задач по совершенствованию бизнес процессов, систем информационной и иной защиты, по улучшению качества обслуживания и прочее.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 г. размер операционного риска составил 83 427 тыс. рублей (01.01.2017 г. – 79 047 тыс. рублей).

### **Рыночный риск (валютный, процентный риск, фондовый и товарный риск)**

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как, процентные ставки, валютные курсы.

Основными способами управления рыночными рисками являются:

1. Установление системы лимитов, ограничивающих рыночные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия
2. Постоянное проведение мониторинга текущего рыночного риска и контроля соблюдения принятых процедур по управлению рыночными рисками
3. Поддержание объемов открытых позиций Банка в соответствии с наблюдающимися и прогнозируемыми изменениями их справедливой стоимости

4. Своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли  
Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении нормального рынка и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска.

Позиции Банка по рисковым и безрисковым ценным бумагам, в тыс. руб.

Типы ценных бумаг	31.12.2017	31.12.2016
Позиции по безрисковым ценным бумагам	31 318	548
Позиции по рисковым ценным бумагам	-	-

Исторический 1-дневный 99% VaR по безрисковым ценным бумагам, в тыс.руб.

Типы ценных бумаг	31.12.2017	31.12.2016
Позиции по безрисковым ценным бумагам	25	0,45
Позиции по рисковым ценным бумагам	-	-

Расшифровка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через Прибыль или убытки

	Сумма	Срок гашения
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 234	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 750	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	283	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	312	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	739	1-3 лет

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2016 г.

	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14/06/2017	7.38

Управление валютным риском осуществляется с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России путем ограничения объемов валютных операций, так и посредством установления лимитов величины ОВП. При этом при планировании операций принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют.

Управление процентным риском построено на оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска.

Инструментами управления валютным и процентным риском являются:

Поддержание ОВП, соответствующий наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;

Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного риска соотношения.

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 31.12.2017 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	16
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3819920	211010	192175	410835	345838	163083	121559	2131045
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1356379	833761	551453	509011	168768	68631	71929	3865893
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2463541	(622751)	(359278)	(98176)	177070	94452	49630	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47216.23	(10378.77)	(4490.98)	(490.88)	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(47216.23)	10378.77	4490.98	490.88	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода в пуле до 1 года составит 31856 тыс. рублей (-31856 тыс. рублей). Влияние на чистый процентный доход составляет 9,0%, риск умеренный.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	На 31 декабря 2017 г.			
	Россия	[ОЭСР]	[Другие страны]	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 274 098	58 818	-	1 332 916
Средства в финансовых учреждениях	3 736 539	-	-	3 736 539
Кредиты и дебиторская задолженность	1 460 503	-	-	1 460 503
Итого финансовых активов	6 471 140	58 818	-	6 529 958

<b>Нефинансовые активы</b>	572 474	-	-	572 474
<b>Итого активов</b>	7 043 614	58 818		7 102 432
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	7	-	-	7
Средства клиентов	6 486 312	2 795	5 199	6 494 306
<b>Итого финансовых обязательств</b>	6 486 319	2 795	5 199	6 494 313
<b>Нефинансовые обязательства</b>	64 216	-	-	64 216
<b>Итого обязательств</b>	6 550 535	2 795	5 199	6 558 529
<b>Чистая балансовая позиция</b>	493 079	56 023	(5 199)	543 903

Активы обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Активы обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	На 31 декабря 2016 г.			
	Россия	[ОЭСР]	[Другие страны]	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 419 120	47 985	-	1 467 105
Средства в финансовых учреждениях	3 209 650	-	-	3 209 650
Кредиты и дебиторская задолженность	1 317 029	-	-	1 317 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	548	-	-	548
<b>Итого финансовых активов</b>	5 945 799	47 985	-	5 993 784
<b>Нефинансовые активы</b>	525 297	-	-	525 297
<b>Итого активов</b>	6 471 096	47 985	-	6 519 081
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	11	-	-	11
Средства клиентов	5 909 975	2 632	9 032	5 921 639
Выпущенные векселя	470	-	-	470
<b>Итого финансовых обязательств</b>	5 910 456	2 632	9 032	5 922 120
<b>Нефинансовые обязательства</b>	63 400	-	-	63 400
<b>Итого обязательств</b>	5 973 856	2 632	9 032	5 985 520
<b>Чистая балансовая позиция</b>	497 240	45 353	(9 032)	533 561



## Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущих обязательств. Банк не имеет и не имел в течение 2017 года обязательств на межбанковском рынке, перед Банком России и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности и определяет минимальные уровни ликвидных активов. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России.

Отдел корреспондентских отношений выполняет роль казначейства Банка и ответственен за ежедневный мониторинг структуры активов и обязательств, управляет краткосрочной ликвидностью посредством межбанковских операций. Казначейство поддерживает целевой уровень высоколиквидных активов, которые могут быть использованы на временном горизонте 7-30 дней. Потребность в ликвидности определяется как 99% денежный поток под риском при выполнении двух сценариев – обычная практика и стресс сценарий.

В банке имеется собственная система управления ликвидностью, заключающаяся в ежедневном мониторинге текущей платежной позиции поostro счетам, ежемесячный анализ дефицита ликвидности и еженедельный мониторинг средне- и долгосрочной ликвидности и стресс тестирования. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет. Возникновение оттока денежных средств в 2017 году раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых нет.

Ниже представлена информация по доле в привлеченных средствах 5/10 крупнейших вкладчиков и зависимость банка от средств одного клиента физического лица и юридического лица (в тыс.р.)

	Собственный капитал	Общая сумма обязательств	Сумма 10 крупн. вкладчиков и их доля в ОКО (лимит: отношение обязательств в банка к 5 крупн кредиторам к ОКО менее 45%, Стратегия УРиК)	Сумма 5 крупн. вкладчиков и их доля в ОКО (лимит: отношение обязательств в банка к 5 крупн кредиторам к ОКО менее 45%, Стратегия УРиК)	Сумма одного крупнейшего клиента физического лица, % от ОКО и СК	Сумма одного крупнейшего клиента юридического лица, % от ОКО и СК
01.10.2017	559986	4965818	425573-8,57%	294187 -5,92%	70258-1,41%// 12,55%	83062-1,67%// 14,83%
01.11.2017	564932	5164451	623684-12,08%	474400-9,19%	70258- 1,36%//12,44%	205227-3,97% // 36,32%
01.12.2017	562 698	5578048	947955-16,99%	812969-14,57%	70258-1,26%//12,48%	528110-9,47%//93,85%
01.01.2018	582721	6427876	1308041-20,34%	1074501-16,72%	70258-1,09%//12,05%	749480- 11,66%//128,61%

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 57.2% (2016 г.:48.0%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 205.6 % (2016 г.:149.0%);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 1.8% (2016 г.:2.4%).

Ниже представлена информация о распределении активов и пассивов по срокам востребования (погашения) на 31.12.2017 г.

Наименование показателя						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31318	31318	31318	31318	31318	31318
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3818500	4031926	4225756	4469627	4642614	5279092
Прочие активы	92224	92612	92612	92612	92612	159173
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5276633</b>	<b>5490447</b>	<b>5684277</b>	<b>5928148</b>	<b>6101135</b>	<b>6804174</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	5	5	5	5	5	5
Средства клиентов, из них:	4522698	5361962	5905454	6201420	6385458	6617189
Прочие обязательства	71124	71454	71454	71454	71454	71454
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4593827</b>	<b>5433421</b>	<b>5976913</b>	<b>6272879</b>	<b>6456917</b>	<b>6688648</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	1350	2542	5811	106845	107174
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	682806	55676	-295178	-350542	-462627	8352
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	14.9	1.0	-4.9	-5.6	-7.2	0.1

Ниже представлена информация о распределении активов и пассивов по срокам востребования (погашения) на 31.12.2016 г.

Наименование показателя						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1477288	1477288	1477288	1477288	1477288	1477288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	548	548	548	548	548
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3365037	3570719	3799590	3978300	4181825	4757945
Прочие активы	16348	16348	16534	16534	16534	82379
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4859221</b>	<b>5064903</b>	<b>5293960</b>	<b>5472670</b>	<b>5676195</b>	<b>6318160</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						

Средства кредитных организаций	9	9	9	9	9	9
Средства клиентов, из них:	3983224	4756010	5275351	5584838	5800185	6067313
Выпущенные долговые обязательства	470	470	470	470	470	470
Прочие обязательства	9452	9728	9728	9728	9728	9728
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3993155	4766217	5285558	5595045	5810392	6077520
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	530	7440	40747	43749	176749	178410
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	865536	291246	-32345	-166124	-310946	62230
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	21.7	6.1	-0.6	-3.0	-5.4	1.0

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания текущей ликвидности в целом Банк имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценных бумаг) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребности Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения.

По состоянию на 31.12.2017 года привлечение кредитов Банка России в рублях и иностранной валюте отсутствует. Средства которые могут быть привлечены от Банка России составляют 3,8 млрд. рублей.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 31.12.2017 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 31.12.2017 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
2	3	4	5	6	7	9	16
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 819 920	211 010	192 175	410 835	508 921	121 559	2 131 045
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 356 379	833 761	551 453	509 011	237 399	71 929	3 865 893
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 463 541	(622 751)	(359 278)	(98 176)	271 522	49 630	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47 216.23	(10378.77)	(4 490.98)	(490.88)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(47 216.23)	10 378.77	4 490.98	490.88	X	X	X

временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X
-----------------------	--------	--------	-------	------	---	---	---

Изменение чистого процентного дохода в пуле до 1 года составит 31856 тыс. рублей (-31856 тыс. рублей). Влияние на чистый процентный доход составляет 9,0%, риск умеренный

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 31.12.2016 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 566 688	208 435	236 529	380 097	492 998	90 281	2 072 175
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 178 104	763 980	528 726	561 782	255 709	68 806	3 498 098
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 388 584	(555 545)	(292 197)	(181 685)	237 289	21 475	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 400 базисных пунктов	45 779.60	(9 258.7)	(3 652.47)	(908.43)	X		X
- 400 базисных пунктов	(45 779.60)	9 258.7	3 652.47	908.43	X		X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X		X

### Прочие риски

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа Банк, путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Это позволяет снизить риск потери репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующего на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

Огромное внимание уделяется в банке вопросам правовой защищенности Банка, которая осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы.

Стратегические риски являются существенными для банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

### **27. Управление капиталом.**

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.



Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Управлением внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному периоду в Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на период 2018-2021 г.г.;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;



- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития (4 года).

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

Источники прироста собственного капитала делятся на *внутренние* и *внешние*. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития Банка. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) должен производиться на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки не ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Управление рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Управлением рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально и ежегодно, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала, незамедлительно.

Стресс-тестирование проводится с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряженности, в том числе сценарий совпадения негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации. Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесенного к перечню существенных. Основные сценарии стресс-тестов указаны в Разделе 9 настоящей Стратегии. Процедуры проведения Стресс-тестирования детально изложены в Порядке проведения стресс-тестирования.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, в порядке, определенном настоящей Стратегией, доводятся

до сведения Совета Директоров, Правления Банка и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

Ниже представлена информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала),

	31.12.2017	31.12.2016	Величина надбавки с 31.12.2016
Норматив достаточности капитала (Н1.0),%	16,085	16.14	8+1,25
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	12,657	13.27	4,5+1,25
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	13,383	13.27	6+1,25

В 2017 году затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, например, затрат на выкуп собственных акций, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала нет;

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	504 055	498 455
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(49 277)	(52 617)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>454 778</b>	<b>445 837</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	89 125	87 723
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>89 125</b>	<b>87 723</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>543 903</b>	<b>533 561</b>

20 апреля 2017 года после регистрации решения о выпуске ценных бумаг в Сибирском главном управлении Отделения по Красноярскому краю Центрального банка РФ произведено увеличение уставного капитала на 5 600 тыс. руб. Уставный капитал Банка составил 404 320 тыс. руб. стоимость 1 акции – 7 руб. 22 коп.

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

## 28. Условные обязательства.

*Судебные разбирательства.* По состоянию на 31 декабря 2017 года банк участвовал в судебных разбирательствах по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета. При оценке возможного ущерба от выплат по судебным решениям и мировым соглашениям по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета Банком создан резерв в сумме 6 018 тыс. руб. (2016г. 5 257 тыс. руб.)

*Налоговое законодательство.* Налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов и возможно будут оспорены операции и деятельность которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел предоставив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов что возможно значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Помимо вышеуказанных вопросов трансфертного ценообразования руководство считает, что у Банка отсутствуют прочие потенциальные налоговые обязательства (2016 г.: ноль).

*Обязательства капитального характера.* На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера (2016 г.: ноль).

*Обязательства по операционной аренде.* Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	24 453	18 358
От 1 до 5 лет	21 998	16 127
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>56 451</b>	<b>34 485</b>

*Обязательства кредитного характера.* Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательство по предоставлению кредитов включает неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и кредитных линий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности и наличия свободных кредитных ресурсов Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>		
Выданные банковские гарантии и поручительства	1 062	6 060
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	106 112	172 350
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>107 174</b>	<b>178 410</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 107 174 тысяч рублей (2016 г.: 178 410 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубли	107 174	178 410
Доллары США	-	-
<b>Итого</b>	<b>107 174</b>	<b>178 410</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам:

	<b>Итого</b>
<b>Резервы - оценочные обязательства на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(104)</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв	(58)
<b>Резервы - оценочные обязательства на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(162)</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв	(9)
<b>Резервы - оценочные обязательства на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(171)</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. 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.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Спра-



ведливая стоимость обязательств погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По мнению руководства Банка балансовая и справедливая стоимости финансовых инструментов отраженных на балансе равна.

См. Примечания 10, 11, 12, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года:

		Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
		рыночные котировки	модель оценки, использу- ющая дан- ные наблюдае- мых рын- ков		
			модель оценок, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	1 332 916	1 332 916	1 332 916
- Наличные средства	-	-	728 814	728 814	728 814
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	168 273	168 273	168 273
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	437 877	437 877	437 877
<i>Средства в других банках</i>	-	-	3 737 739	3 737 739	3 737 739
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	3 737 739	3 737 739	3 737 739
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 642 839	1 642 839	1 642 839
- Корпоративные кредиты	-	-	490 743	490 743	490 743
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	21 194	21 194	21 194
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	1 119 525	1 119 525	1 119 525
- Кредиты физических лиц овердрафты	-	-	336	336	336
- Ипотечные кредиты	-	-	11 041	11 041	11 041
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	-	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>					
- Российские государственные облигации	-	-	31 318	31 318	31 318
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-



- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты для продажи	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	<b>6 744 812</b>	<b>6 713 494</b>	<b>6 713 494</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты и кредиты других банков	-	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
- Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	-	-	6 494 306	6 494 306	6 494 306
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	225 321	225 321	225 321
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	6 937	6 937	6 937
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	2 066 516	2 066 516	2 066 516
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	81 700	81 700	81 700
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	1 091 298	1 091 298	1 091 298
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 022 534	3 022 534	3 022 534
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	25 500	25 500	25 500
- Субординированный депозит	-	-	25 500	25 500	25 500
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	-	<b>6 519 806</b>	<b>6 519 806</b>	<b>6 519 806</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого спра- ведливая стоимость	Итого балан- совая стои- мость
	рыноч- ные коти- ровки	модель оцен- ки, исполь- зующая дан- ные наблю- даемых рын- ков	модель оценки, использующая значительный объем нена- блюдаемых данных		
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	1 467 105	1 467 105	1 467 105
- Наличные средства	-	-	738 726	738 726	738 726
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	234 217	234 217	234 217
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	494 162	494 162	494 162
<i>Средства в других банках</i>	-	-	3 209 650	3 209 650	3 209 650
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	3 209 650	3 209 650	3 209 650
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 517 502	1 517 502	1 517 502
- Корпоративные кредиты	-	-	363 208	363 208	363 208
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	27 300	27 300	27 300
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	1 103 200	1 103 200	1 103 200
- Кредиты физических лиц овердрафты	-	-	420	420	420
- Ипотечные кредиты	-	-	14 374	14 374	14 374
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	9 000	9 000	9 000
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты для продажи	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	<b>6 194 257</b>	<b>6 194 257</b>	<b>6 194 257</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты и кредиты других банков	-	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
- Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	-	5 921 639	5 921 639	5 921 639
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	165 758	165 758	165 758
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	6 208	6 208	6 208
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 872 518	1 872 518	1 872 518
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	23 666	23 666	23 666
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	905 096	905 096	905 096
- Срочные вклады физических лиц	-	-	2 948 393	2 948 393	2 948 393
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	470	470	470
- Векселя	-	-	470	470	470
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	25 500	25 500	25 500
- Субординированный депозит	-	-	25 500	25 500	25 500
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	-	<b>5 947 609</b>	<b>5 947 609</b>	<b>5 947 609</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки использующих нерыночную информацию.

### 30. Операции со связанными сторонами.

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

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». В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами руководителями и инсайдерами, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов предоставление кредитов привлечение депозитов и субординированных депозитов. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Данные операции осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

Основными операциями со связанными сторонами являлось кредитование. Политика Банка в отношении связанных с банком лиц следующая: ниже приведена выдержка из Кредитной политики Банка на 2017 г.

«Максимальный размер кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам не должен превышать 50 % собственных средств (капитала) Банка. Расчет максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств предоставленных Банком своим акционерам производится в соответствии с порядком установленным Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета норматива Н9.1.

Максимальный совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком не должен превышать 3 % собственных средств (капитала) Банка. Расчет максимального размера кредитов предоставленных Банком инсайдерам производится в соответствии с порядком установленным Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета норматива Н10.1.

Предполагаемые к осуществлению сделки несущие кредитный риск со связанными с Банком лицами требуют предварительного их одобрения Советом директоров Банка в следующих случаях:

- 5) если сделка со связанным с Банком лицом превышает 2% собственных средств (капитала) банка;
- 6) если сделка со связанным с Банком лицом превышает 3% собственных средств (капитала) банка;
- 7) если после предполагаемой к осуществлению сделки по выдаче кредита совокупный лимит сделок несущих кредитный риск со связанными с банком лицами, превысит 25% собственных средств (капитала) банка.

Сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, совершаются после предварительного одобрения таких сделок Советом директоров независимо от объема сделки.

Не допускается предоставление **связанным с Банком лицам** кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях в части сроков платежей процентной ставки размеров премии требований к обеспечению и пр. факторов по сравнению с кредитами предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

Не допускается принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Порядок и процедура контроля за оценкой кредитного риска по связанному кредитованию осуществляется аналогично порядку и процедуре по несвязанному кредитованию. При этом Управление внутреннего контроля осуществляет проверки ссудной задолженности связанных с Банком лиц, по мере ее возникновения, в рамках проведения плановых проверок состояния кредитных рисков».

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

Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
-----------	-----------	--------	---

в тысячах рублей

Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2017 г: 12-27.9%%)	30 000	5 129	-	1642 839
Процентные доходы	8 339	797	-	597 773
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	(300)	(411)	-	(182 336)
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	-	283	-	(1 819)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(255)
Текущие счета	16 713	22 674	-	2 066 516
Процентный расход	(995)	(162)	-	(231 311)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Комиссионные доходы	1 817	103	-	225 656
Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	107 174

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2016 г: 10-31.03%%)	-	17 541	-	1 517 502
Процентные доходы	1 875	2 900	-	604 512
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 г.	-	(1 512)	-	(200 473)
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 г.	-	(694)	275	(37 472)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(343)
Текущие счета	42 540	5 976	-	2 943 372
Процентный расход	(995)	(560)	-	(239 133)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Комиссионные доходы	11 922	317	-	223 125



Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	178 410

Импортные и экспортные аккредитивы выпущенные гарантии и прочие условные обязательства со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г.г. Банке отсутствовали.

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

В тыс. руб. (все выплаты произведены в денежной форме)	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
Расходы на оплату труда	264 650	242 176
в т.ч. ключевой управленческий персонал	68 530	65 263
Налоги и сборы в виде отчислений от заработной платы	64 416	58 980
Расходы по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
Расходы на оплату вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	65	968
Другие расходы на содержание персонала	529	430

Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые работникам за выполнение ими трудовой функции, в связи с выполнением трудовых обязанностей, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами, Положением ОТиМС, распорядительными актами руководства Банка. К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты в денежной форме ежемесячных (текущих) и \ или единовременных (разовых) премий, премиального вознаграждения по итогам года, премии работникам в зависимости от изменения стоимости акций Банка, материальная помощь и иные разовые социальные выплаты, предусмотренные действующим законодательством РФ. Не денежных форм выплат нефиксированной части оплаты труда, включая акции или финансовые инструменты, либо иной другой способ, действующей системой оплаты труда в Банке не предусмотрено и в отчетном периоде не производилось.

За 2017 год не было произведено выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, работникам принимающих риски и работникам служб внутреннего контроля и управления рисками. Не применялась отсрочка (рассрочка) и не производилась их последующая корректировка. В 2017 и 2016 гг. отсутствовали выплаты при увольнении членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски. Также в этих периодах отсутствовали выплаты при приеме членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в 2017 году составил 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в 2017 году составил 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в 2017 году составил 0 рублей.

### 31. События после отчетного периода.

Общее годовое собрание акционеров АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» приняло решение о распределении прибыли за 2016 год на увеличение уставного капитала в сумме 5 600 тыс. руб.

По состоянию на дату утверждения данной отчетности события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

### 32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на

историческом опыте и других факторах включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках 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.

### **Признание отложенного налогового актива**

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

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

### **Принцип непрерывно действующей организации**

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

От имени Правления Банка

Председатель /Белоногова А.В.

«17» апреля 2018 г. г. Красноярск



Главный бухгалтер /Шафарина О.Ю./