

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря акционерами Банка являлись:

Акционер	2017 г. %	2016 г. %
АО «NORVIK BANKA»	97,75	97,75
ПАО «Норвик банк» (Примечание 21)	0,19	0,19
Прочие	2,06	2,06
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (торговые ценные бумаги), производные финансовые инструменты.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Некоторые выпущенные и пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 7 - Инициатива в сфере раскрытия информации – (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков - (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, а также остатки на брокерских счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признана по фактической стоимости, включая затраты по сделке. С 2016 года Банк применяет модель учета инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 имущество в составе инвестиционной недвижимости учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие доходы/(расходы) от обесценения активов.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка признаются идентифицируемые (отделимые или возникшие в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей) ресурсы, которые контролируются Банком в результате прошлых событий и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды.

Нематериальные активы учитываются по стоимости первоначальных затрат на приобретение или его создание собственными силами и последующих затрат на его совершенствование, частичную замену или обслуживание.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Нематериальные активы (продолжение)**

Нематериальные активы амортизируются на протяжении срока его полезного использования. Срок полезного использования - период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет доступен для использования Банком или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Банк ожидает получить от использования актива.

Основные средства

Основные средства, за исключением недвижимости, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемой недвижимости. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Банком. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Земля не амортизируется. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с момента классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 официальный курс ЦБ РФ составил 57,6002 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г. 60,6569 руб.) и 68,8668 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2016 г. 63,8111 руб.).

Новые учетные положения

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Стандарт не принят Банком досрочно, однако для перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк начал реализовывать программу, направленную на основные изменения в связи с применением МСФО (IFRS) 9, включая как процессы и системы подготовки финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, а также проведение обучения персонала.

В течение 2017 года Банк провел оценку объема и сложности применения требований МСФО (IFRS) 9, в результате которой были выявлены различия в подходах к учету между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39.

Проведение программы по переходу на требования МСФО (IFRS) 9 осуществляется посредством выполнения процедур и создания документов в отношении основных изменений, упомянутых выше. Данные процедуры включают следующие шаги, часть которых Банк завершил на текущий момент:

- Оценка влияния изменений на финансовые и экономические показатели Банка и идентификация требований к процессам и системам для успешного выполнения перехода на требования МСФО (IFRS) 9;
- Определение бизнес моделей по всем портфелям финансовых активов Банк;
- Согласование интерпретаций по основным требованиям к учету и формулирование профессиональных суждений по неоднозначным позициям;
- Внесения изменений в учетную политику и политику по управлению рисками в целом по Банку;
- Проведение тренингов и обучающих семинаров;
- Разработка формата раскрытий в финансовой отчетности, расчет корректировок по переходу на требования МСФО (IFRS) 9.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена).

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 - Договоры страхования (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2014-2016 годов (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 - Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 - Договоры страхования (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 - Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 - Неопределенность при отражении налога на прибыль (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 - Условия предоплаты с отрицательной компенсацией (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 28 -Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на отчетность и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Корректировки данных прошлых периодов

Согласно, Учетной политики Банка начисление процентов по просроченным ссудам 4, 5 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) и отражается на внебалансовом счете 91604 на отдельных лицевых счетах просроченных процентов по предоставленным кредитам.

Основной задачей Международных стандартов финансовой отчетности является предоставление заинтересованным пользователям полной и достоверной информации об имущественном состоянии, результатах хозяйственной деятельности и движении денежных средств Банка.

С целью признания и оценки всех фактов хозяйственной деятельности Банка и раскрытии информации об этих фактах в финансовой отчетности и приведения финансовой отчетности к справедливой оценке активов Банк отражает начисленные на внебаланс процентные доходы по кредитам низкой категории качества и признает эти доходы в отчете о прибылях и убытках.

Во избежание искажения накопленной нераспределенной прибыли прошлых лет и для справедливой оценки активов руководством Банка было решено не отражать в отчетности начисленных на внебаланс, но не полученных процентных доходов по списанным, после проведения всех регламентированных процедур, просроченным кредитам и принято решение о соответствующем ретроспективном пересчете.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Активы			
Кредиты клиентам	4 784 019	(28 354)	4 755 665
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	1 456	1 456
Обязательства			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 215	(4 215)	–
Капитал			
Нераспределенная прибыль	1 337 547	(22 683)	1 314 864

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Активы			
Кредиты клиентам	5 922 434	(8 282)	5 914 152
Обязательства			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13 087	(1 656)	11 431
Капитал			
Нераспределенная прибыль	1 204 692	(6 626)	1 198 066

(в тысячах российских рублей)

5. Корректировки данных прошлых периодов (продолжение)

Эффект изменений на отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Итоговые скорректиро- ванные данные</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	1 002 068	(3 484)	998 584
Резерв под обесценение кредитов	(181 267)	(16 588)	(197 855)
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	(54 207)	4 015	(50 192)
Прибыль за отчетный год	126 353	(16 057)	110 296

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Наличные средства	436 880	532 142
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	255 232	144 331
Корреспондентские счета в других банках	57 926	51 468
Остатки на брокерских счетах	142 014	749
Денежные средства и их эквиваленты	892 052	728 690

По состоянию на 31 декабря 2017 корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями. Наибольший удельный вес составляют остатки на текущих счетах в двух российских банках 25 495 тыс. руб., (31 декабря 2016 г.: 28 888 тыс. руб. на текущем счете в одном российском банке).

На 31 декабря 2017 г. остатки на брокерских счетах включали в себя средства в сумме 142 014 тыс. руб., размещенные в двух российских брокерских компаниях (2016г.: 749 тыс. руб., размещенные в одной российской брокерской компании).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Корпоративные облигации	6 215 942	6 136 881
Корпоративные акции	—	41
Торговые ценные бумаги	6 215 942	6 136 922

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 31 декабря 2017 г. в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 09 января 2018 года по 06 сентября 2052 года и ставки купонной доходности в размере до 14,75% (2016 г.: срок погашения от 09 января 2017г. до 17 сентября 2032 г. и ставки купонной доходности до 15,0%). Еврооблигации российских компаний номинированы в рублях и долларах США, имеют срок погашения от 27 января 2018 до 19 октября 2024 г., и ставку купонной доходности до 7,9% (2016 г.: еврооблигации российских компаний номинированы в рублях, евро долларах США, имеют срок погашения с 13 февраля 2017 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону до 10,5%) На 31 декабря 2017 г. корпоративные акции проданы на организованном рынке ценных бумаг (2016 г.: 100% российские компании).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	88 547	79 152
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	100 042	180 044
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	998 116	310 376
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	110 232	140 232
Средства в кредитных организациях	1 296 937	709 804

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2017 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 798 916 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (2016 г.: 252 426 тыс. руб. – в двух российских банках).

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 229 242	116	(12)	1 228 981	3 554	–
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	1 229 242	116	(12)	1 228 981	3 554	–

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

10. Кредиты клиентам

	2017 г.	2016г. (пересмотрено)
Кредиты физическим лицам	1 613 827	2 039 729
Кредиты юридическим лицам	4 192 620	3 902 684
Итого кредиты клиентам	5 806 447	5 942 413
За вычетом резерва под обесценение	(1 035 290)	(1 186 748)
Кредиты клиентам	4 771 157	4 755 665

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2017 г.
На 1 января 2017 г.	477 706	709 042	1 186 748
Расходы (восстановление) за год	151 013	(46 855)	104 158
Списание кредитов за счет резерва	(133)	(255 483)	(255 616)
На 31 декабря 2017 г.	628 586	406 704	1 035 290
Обесценение на индивидуальной основе	602 679	78 667	681 346
Обесценение на совокупной основе	25 907	328 037	353 944
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	730 424	31 185	761 609

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого 2016 г.</i>
На 1 января 2016 г. (пересмотрено)	249 848	1 202 123	1 451 971
Расходы (восстановление) за год	227 858	(30 003)	197 855
Списание кредитов за счет резерва	–	(463 078)	(463 078)
На 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)	477 706	709 042	1 186 748
Обесценение на индивидуальной основе	428 994	103 143	532 137
Обесценение на совокупной основе	48 712	605 899	654 611
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	791 714	94 399	886 113

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов принимается для расчета резерва обесценения под обесценение кредитов.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2017 года в собственность Банка перешло недвижимое имущество в счет погашения долга, оцененная стоимость которого составляет 21 758 тыс. руб. (2016 г.: 71 040 тыс. руб.). В настоящее время Банк проводит мониторинг рынка спроса для осуществления продажи этого имущества. Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 1 735 845 тыс. руб. (30% от совокупного кредитного портфеля) (2016 г.: 1 739 978 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам создан резерв в размере 335 847 тыс. руб. (2016 г.: 216 315 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г. (пересмотрено)</i>
Частные компании	2 710 799	2 391 552
Физические лица	1 207 123	1 330 687
Индивидуальные предприниматели	489 845	234 103
Государственные компании	363 390	799 323
	4 771 157	4 755 665

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 г.	2016 г. (пересмотрено)
Физические лица	1 207 123	1 330 684
Оптовая и розничная торговля, ремонт	987 585	750 541
Строительство	733 723	1 053 899
Прочие отрасли	665 372	815 524
Транспорт и связь	394 605	82 202
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	154 434	83 186
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	145 024	99 059
Обработка древесины и производство изделий из дерева	110 151	22 912
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	129 438	292 433
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	81 266	87 836
Обрабатывающие производства	55 000	29 072
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	27 996	7 905
Химическое производство	22 252	4 426
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	18 235	4 480
Производство машин и оборудования	17 998	88 993
Добыча полезных ископаемых	11 941	—
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 014	2 513
	4 771 157	4 755 665

11. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиционная недвижимость Банка представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2017 г.	2016 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	73 378	73 378
Поступления	—	—
Перевод в основные средства	—	—
Выбытие	(52 148)	—
На 31 декабря	21 230	73 378
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(5 644)	(7 999)
Начисленная амортизация	—	—
Перевод в основные средства	—	—
Выбытие	(4 711)	—
Обесценение	(20)	(3 016)
Восстановление убытка от обесценения	1 251	5 371
Перевод в основные средства	—	—
На 31 декабря	(9 124)	(5 644)
На начало года	67 734	65 379
На конец года	12 106	67 734

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Доходы Банка от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2017 году 301 тыс. руб. (2016 г.: 918 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 24).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2017 году в рамках оценки рыночной стоимости инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Банка, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Омега», признаны изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в составе прибыли (убытка) за период: восстановлен ранее признанный убыток от обесценения на сумму 1 251 тыс. руб. по семи объектам инвестиционной недвижимости; по двум объектам – признано обесценение на сумму 20 тыс. руб.

Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

На 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость инвестиционной недвижимости соответствует ее справедливой стоимости.

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав нематериальных активов Банка преимущественно включены лицензионные продукты с определенным сроком полезного использования больше года.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в нематериальные активы:

	2017 г.	2016 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	15 277	14 700
Перевод в НМА	—	—
Поступления	2 295	577
Перевод из НМА	—	—
Выбытие	—	—
На 31 декабря	17 572	15 277
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(9 240)	(6 636)
Начисленная амортизация	(2 819)	(2 604)
Перевод в НМА	—	—
Выбытие	—	—
Перевод из НМА	—	—
На 31 декабря	(12 059)	(9 240)
На начало года	6 037	8 064
На конец года	5 513	6 037

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	1 271 026	166 549	1 437 575
Поступления	—	6 841	6 841
Перевод в основные средства	—	—	—
Переоценка	(3 425)	—	(3 425)
Обесценение	—	94	94
Выбытие	—	(5 153)	(5 153)
На 31 декабря 2017 г.	1 267 601	168 331	1 435 932
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 г.	(146 891)	(153 185)	(300 076)
Начисленная амортизация	(28 097)	(6 555)	(34 652)
Выбытие	—	5 152	5 152
Перевод в основные средства	—	—	—
На 31 декабря 2017 г.	(174 988)	(154 588)	(329 576)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	1 124 135	13 364	1 137 499
На 31 декабря 2017 г.	1 092 613	13 743	1 106 356

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	1 252 285	164 667	1 416 952
Поступления	—	3 460	3 460
Перевод в основные средства	7 052	—	7 052
Переоценка	11 689	—	11 689
Обесценение	—	(140)	(140)
Выбытие	—	(1 438)	(1 438)
На 31 декабря 2016 г.	1 271 026	166 549	1 437 575
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 г.	(120 877)	(133 533)	(254 410)
Начисленная амортизация	(26 014)	(21 080)	(47 094)
Выбытие	—	1 428	1 428
Перевод в основные средства	—	—	—
На 31 декабря 2016 г.	(146 891)	(153 185)	(300 076)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	1 131 408	31 134	1 162 542
На 31 декабря 2016 г.	1 124 135	13 364	1 137 499

В 2017 году специалисты независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Омега» произвели оценку рыночной стоимости имущества, принадлежащего на праве собственности ПАО «Норвик Банк».

Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Итоговая сумма снижения остаточной стоимости основных средств в результате переоценки составила 3 331 тыс. руб., в том числе обесценение основных средств признано в размере 8 437 тыс. руб. - учтено в прибыли текущего периода. Переоценка объектов основных средств составила 5 106 тыс. руб. - отражена в прочем совокупном доходе с учетом отрицательного налогового эффекта в размере 1 021 тыс. руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал в размере 197 082 тыс. руб., переносится на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2017 года, составляет 20% (31 декабря 2016 года: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2017 году составляла 15% (в 2016 г.: 15%). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (аналогично в 2016 г.: 13%).

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г. (пересмотрено)
Расход по текущему налогу	8 395	57 495
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	1 093	(7 303)
Расход/ (экономию) по налогу на прибыль	9 488	50 192

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г. (пересмотрено)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	19 074	160 488
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	3 815	32 098
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	8 678	18 169
Налоговый эффект от доходов по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым налогом по другим ставкам	(3 005)	(75)
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	9 488	50 192

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2017 г.
	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	50 391	(32 335)	-	18 056	29 129	-	47 185
Денежные средства и их эквиваленты	3	(3)	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	3	-	3	-	-	3
Торговые ценные бумаги	-	29 932	-	29 932	(25 249)	-	4 683
Производные финансовые обязательства	455	(455)	-	-	2	-	2
Инвестиционная недвижимость	227	(227)	-	-	511	-	511
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	3 852	-	3 852	321	-	4 173
Прочие активы	11 387	646	-	12 033	(7 099)	-	4 934
Прочие обязательства	9 066	6 513	-	15 579	(1 607)	-	13 972
Отложенные налоговые активы	71 529	7 926	-	79 455	(3 992)	-	75 463
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	74 731	(11 015)	(5 584)	58 132	16 945	1 021	76 098
Инвестиционная недвижимость	-	19 156	-	19 156	(19 156)	-	-
Производные финансовые активы	41	670	-	711	(688)	-	23
Торговые ценные бумаги	8 188	(8 188)	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	82 960	623	(5 584)	77 999	(2 899)	1 021	76 121
Отложенные налоговые обязательства	(11 431)	7 303	5 584	1 456	(1 093)	(1 021)	(658)

15. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	11 959	16 075
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	11 383	6 297
Требования по расчетам с персоналом	11 311	8 529
Расчеты по приему платежей	6 924	8 637
Требования по операционным налогам	5 159	8 836
Прочие	2 611	3 297
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	2	997
Итого прочих активов	49 349	52 668

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Состав и структура прочих обязательств:

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	43 220	50 929
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	11 764	10 787
Прочие доходы будущих периодов	6 251	6 427
Обязательства по выплате дивидендов	4 272	208
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	934	591
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	16 033	16 261
Резерв по выданным гарантиям	756	414
Прочие	319	–
Итого прочих обязательств	83 549	85 617

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств на балансе Банка, изменение резервов в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

16. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов и отраженное по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

	2017 г.	2016 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	273 012	–
Перевод из состава запасов	–	273 012
Перевод из состава основных средств	47 592	–
Поступление	23 321	–
Выбытие	(8 649)	–
Обесценение	(1 609)	–
На 31 декабря	333 667	273 012

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, состоят из активов, принадлежащих Банку, которые приобретаются путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность.

Недвижимое имущество, полученное по договору отступного имущества, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 было классифицировано в состав активов, предназначенных для продажи, поскольку одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В рамках проведения процедуры ежегодного тестирования на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 с целью определения возмещаемой стоимости внеоборотных активов, признан убыток на сумму 1 609 тыс.руб., который отражен в отчете о прибылях и убытках составе прочих расходов от обесценения активов.

При переводе недвижимости из состава основных средств во внеоборотные активы, предназначенные для продажи, Банк отразил убыток от обесценения до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже в сумме 267 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках в составе прочих расходов от обесценения активов.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	54 273	30 220
Срочные депозиты и кредиты	—	—
Средства кредитных организаций	54 273	30 220

По статье текущих счетов отражены средства в размере 48 850 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими и одним иностранным банком. (2016 г.: 25 531 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками)

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. остатков нет.

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	3 370 143	2 352 295
Срочные депозиты	8 445 342	8 144 678
Средства клиентов	11 815 485	10 496 973

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 601 455 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 462 653 тыс. руб. (4%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 8 029 302 тыс. руб. (2016 г.: 7 817 318 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Обязательства по возврату срочных депозитов юридическим лицам у Банка возникают в сроки, указанные в договорах.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	9 402 670	8 696 658
Частные компании	2 273 308	1 699 211
Государственные и бюджетные организации	139 507	101 104
Средства клиентов	11 815 485	10 496 973

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	9 402 670	8 696 658
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	665 516	526 695
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	289 426	269 179
Обрабатывающие производства	281 173	388 160
Строительство	280 032	111 274
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	153 875	85 264
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	144 356	122 107
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	137 676	101 896
Деятельность финансовая и страховая	134 215	39 790
Прочие	130 669	30 983
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	55 834	52 218
Финансовый сектор	51 526	—
Добыча полезных ископаемых	32 945	515
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	24 174	29 434
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	12 181	8 366
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	9 865	19 893
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 352	14 541
Средства клиентов	11 815 485	10 496 973

19. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Векселя в долларах США	—	—
Векселя в рублях	—	18 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	18 399

По состоянию на 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям.

В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлении» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых. На 31.12.2016 обязательства Банка по выпущенному векселю составляет 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

20. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по субординированному займу составляла 5 500 тыс. долларов США со сроком погашения в ноябре 2040 года и процентной ставкой 12%. Субординированный займ был получен от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Банком. В течение 2017 года задолженность по субординированному займу погашена, процентные расходы за год составили 25 562 тыс.руб.

(в тысячах российских рублей)

21. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилеги- рованные	Обычно- венные	Привилеги- рованные	Обычно- венные			
На 31 декабря 2015 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2016 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252

На 31 декабря 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 657 082 420 штук (на 31 декабря 2016г.: 3 657 082 420 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2016 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Реализация дивидендной политики в 2017 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка и решениями, принятыми Общим собранием акционеров.

Годовым собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» было принято решение: прибыль, полученную банком по результатам 2016 года, не распределять, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2016 года не начислять и не выплачивать, выплаты вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими своих обязанностей из прибыли 2016 года не производить.

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной по результатам прошлых лет в размере 201 318 тыс. руб. (201 140 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,055 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 712 344 тыс. руб. (2016 г.: 863 036 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 73 276 тыс. руб. (2016 г.: 68 768 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

По данным Министерства экономического развития Российской Федерации первая оценка роста валового внутреннего продукта в 2017 году составила 1,5 %. Экономика вернулась к росту после рецессии (в 2015–2016 гг. значительное снижение цен на сырую нефть, девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами, оказали негативное влияние на российскую экономику). Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос.

Инфляция в январе 2018 года продолжила последовательно замедляться. В терминах последовательных приростов с учетом коррекции на сезонность замедлился рост цен на все основные группы товаров, ускорение роста наблюдалось только для непродовольственных товаров, за исключением подакцизной продукции. По оценке Минэкономразвития, наблюдаемое замедление инфляции не является временным.

По итогам 2017 года темпы роста кредита экономике выросли до 4,7 % г/г (с исключением валютной переоценки). Наряду с жилищным кредитованием, ключевой вклад в рост кредитного портфеля внесло необеспеченное потребительское кредитование, годовые темпы роста которого ускорились в течение года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки.

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5 % валового внутреннего продукта, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. В то же время устойчивое расширение деловой активности создало основу и для увеличения нефтегазовых доходов федерального бюджета выше плановых показателей.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию и дальнейшему развитию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк периодически является объектом судебных исков и претензий. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 378 264	1 161 513
Гарантии	713 763	365 260
	2 092 027	1 526 773
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	9 884	22 066
От 1 года до 5 лет	36 609	17 161
	46 493	39 227
	2 138 520	1 566 000

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Банк выступает в качестве арендодателя

Банк заключил ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2017 г.	2016 г.
До 1 года	3 010	3 118
От 1 года до 5 лет	878	953
	3 888	4 071

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы по расчетным операциям	151 991	151 019
Операции с пластиковыми картами	85 005	73 837
Комиссионные доходы по кассовым операциям	78 356	88 156
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	17 666	16 387
Комиссионные доходы по прочим операциям	1 121	3 998
Комиссионные доходы	334 139	333 397
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(37 927)	(36 096)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(1 349)	(1 270)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(222)	(823)
Комиссионные расходы	(39 498)	(38 189)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	294 641	295 208

(в тысячах российских рублей)

24. Прочие доходы

	2017 г.	2016 г.
Штрафы, пени, неустойки	12 445	25 058
Доходы от операционной аренды	4 715	5 763
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	4 288	124
Доходы от досрочного прекращения обязательств	2 666	3 928
Доходы от реализации ОС и прочих активов	469	1 492
Восстановление убытка от обесценения	-	7 052
Прочие операционные доходы	2 484	2 421
Итого прочие доходы	27 067	45 838

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	444 387	502 755
Отчисления на социальное обеспечение	101 866	105 219
Расходы на персонал	546 253	607 974

	2017 г.	2016 г.
Информационные услуги	124 624	107 784
Платежи в фонд страхования вкладов	45 932	53 098
Операционные налоги	43 097	33 135
Расходы по аренде	35 891	35 252
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	23 294	27 173
Прочее	20 187	11 603
Консультационные услуги	14 302	13 548
Офисные принадлежности	10 836	12 490
Убыток от реализации имущества	9 961	2 059
Охранные услуги	9 152	10 012
Маркетинг и реклама	8 771	14 680
Командировочные и сопутствующие расходы	6 867	6 535
Страхование	1 208	1 362
Прочие операционные расходы	354 122	328 731

26. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB–	Baa
BB+ до BB–	Ba
B+ до B–	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2017 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (в 2016 г.: BBB-).

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	33 931	6 584	2 543	412 114	455 172
Торговые ценные бумаги	7	2 388 192	516 746	3 311 004	—	6 215 942
Средства в кредитных организациях	8	1 243 427	—	—	53 510	1 296 937
Итого		3 665 550	523 330	3 313 547	465 624	7 921 051
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	154 896	5 081	28 891	7 680	196 548
Торговые ценные бумаги	7	895 246	4 868 379	234 118	139 138	6 136 881
Средства в кредитных организациях	8	705 695	—	—	4 109	709 804
Итого		1 755 837	4 873 460	263 009	150 927	7 043 233

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>							
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт-ный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартно-го рейтинга</i>	<i>Просро-ченные, но не обесце-ненные</i>	<i>Индивиду-ально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам	10	—	965 266	53 275	564 101	31 185	1 613 827
Кредиты юридическим лицам	10	15 991	3 044 897	380 179	21 129	730 424	4 192 620
Итого		15 991	4 010 163	433 454	585 230	761 609	5 806 447

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>							
<i>На 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартно- го рейтинга</i>	<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам	10	—	1 042 822	134 484	768 024	94 399	2 039 729
Кредиты юридическим лицам	10	<u>34 732</u>	<u>2 849 773</u>	<u>172 134</u>	<u>54 331</u>	<u>791 714</u>	3 902 684
Итого		34 732	3 892 595	306 618	822 355	886 113	5 942 413

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

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

На 31 декабря 2017 г.	Менее 30 дней 2017 г.	31-60 дней 2017 г.	61-90 дней 2017 г.	Более 90 дней 2017 г.	Итого 2017 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	5 774	1 965	2 759	151 354	161 852
Кредитные карты	—	2 736	2 690	396 823	402 249
Коммерческие кредиты	—	—	567	20 562	21 129
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	5 774	4 701	6 016	568 739	585 230

На 31 декабря 2016 г. (пересмотрено)	Менее 30 дней 2016 г.	31-60 дней 2016 г.	61-90 дней 2016 г.	Более 90 дней 2016 г.	Итого 2016 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	6 529	3 265	1 560	113 872	125 226
Кредитные карты	3	5 057	3 503	634 235	642 798
Коммерческие кредиты	4 381	78	2 277	47 595	54 331
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	10 913	8 400	7 340	795 702	822 355

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2017 г.				2016 г. (пересмотрено)			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	877 798	13 832	422	892 052	721 681	7 008	1	728 690
Торговые ценные бумаги	4 736 584	1 479 358	–	6 215 942	3 870 532	2 235 672	30 718	6 136 922
Средства в кредитных организациях	1 222 988	73 949	–	1 296 937	631 931	77 873	–	709 804
Производные финансовые активы	116	–	–	116	3 554	–	–	3 554
Кредиты клиентам	4 726 896	44 180	81	4 771 157	4 704 862	50 483	320	4 755 665
Прочие активы	48 980	149	218	49 347	51 080	416	173	51 669
	11 613 362	1 611 468	721	13 225 551	9 983 640	2 371 452	31 212	12 386 304
Обязательства								
Средства кредитных организаций	54 273	–	–	54 273	30 220	–	–	30 220
Производные финансовые обязательства	12	–	–	12	–	–	–	–
Средства клиентов	11 754 854	58 169	2 462	11 815 485	10 491 236	1 471	4 266	10 496 973
Выпущенные векселя	–	–	–	–	18 399	–	–	18 399
Прочие обязательства	83 549	–	–	83 549	85 617	–	–	85 617
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–	333 613	333 613
	11 892 688	58 169	2 462	11 953 319	10 625 472	1 471	337 879	10 964 822
Нето-позиция по активам и обязательствам	(279 326)	1 553 299	(1 741)	1 272 232	(641 832)	2 369 981	(306 667)	1 421 482

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	150, 6	334,9	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	428, 4	1 224,6	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	12, 7	7,9	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	—	54 273	—	—	—	54 273
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	12	—	—	—	—	12
- Суммы к уплате по договорам	1 229 254	—	—	—	—	1 229 254
- Суммы к получению по договорам	1 229 242	—	—	—	—	1 229 242
Средства клиентов	—	7 351 725	4 552 445	64 881	50 278	12 019 329
Выпущенные векселя	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	77 298	—	—	—	77 298
Субординированные займы	—	—	—	—	—	—
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12	7 483 296	4 552 445	64 881	50 278	12 150 912

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	30 220	–	–	–	30 220
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–	–
- Суммы к уплате по договорам	1 225 427	–	–	–	–	1 225 427
- Суммы к получению по договорам	1 228 981	–	–	–	–	1 228 981
Средства клиентов	–	5 147 590	5 583 327	47 520	–	10 778 437
Выпущенные векселя	–	18 399	–	–	–	18 399
Прочие обязательства	–	78 776	–	–	–	78 776
Субординированные займы	–	9 844	30 080	159 806	1 089 205	1 288 935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	–	5 284 829	5 613 407	207 326	1 089 205	12 194 767

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2017 г.	2 092 113	–	–	–	2 092 113
2016 г.	1 526 773	–	–	–	1 526 773

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

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 и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2017 г.
Российский рубль	300	(208 555)
Доллар США	100	(19 243)
Евро	100	–
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2017 г.
Российский рубль	(300)	208 555
Доллар США	(100)	19 243
Евро	(100)	–
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2016 г.
Российский рубль	300	(149 608)
Доллар США	100	(19 048)
Евро	100	(50)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2016 г.
Российский рубль	(300)	149 608
Доллар США	(100)	19 048
Евро	(100)	50

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Доллар США	20,00%	23 222	20,00%	43 164
	-20,00%	(23 222)	-20,00%	(43 164)
Евро	20,00%	1 906	20,00%	2 046
	-20,00%	(1 906)	-20,00%	(2 046)
Фунт стерлингов	20,00%	599	20,00%	741
	-20,00%	(599)	-20,00%	(741)
Швейцарский франк	20,00%	406	20,00%	651
	-20,00%	(406)	-20,00%	(651)

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2017 и 2016 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2017 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Индекс MMBB	3,00%	–	3, 00%	1
	-3,00%	–	-3, 00%	(1)
Индекс S&P 500				

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

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 предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка инвестиционной недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 215 942	-	-	6 215 942
Производные финансовые инструменты	-	116	-	116
Инвестиционная недвижимость	-	-	12 106	12 106
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 092 613	1 092 613
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	333 667	333 667
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	436 880	-	455 172	892 052
Средства в кредитных организациях	-	-	1 296 937	1 296 937
Кредиты клиентам	-	-	4 949 183	4 949 183
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	12	-	12
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(54 273)	(54 273)
Средства клиентов	-	-	(11 809 910)	(11 809 910)
Векселя выпущенные	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2016 г. (пересмотрено)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 136 922	-	-	6 136 922
Производные финансовые инструменты	-	3 554	-	3 554
	-	-	67 734	67 734
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 124 137	1 124 137
Средства в кредитных организациях	-	-	273 012	273 012
Кредиты клиентам	532 141	-	196 549	728 690
Инвестиционная недвижимость	-	-	709 804	709 804
	-	-	4 835 769	4 835 769
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	6 136 922	-	-	6 136 922
	-	3 554	-	3 554

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2016 г. (пересмотрено)				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	(30 220)	(30 220)
Средства клиентов	—	—	(10 499 084)	(10 499 084)
Векселя выпущенные	—	—	(18 445)	(18 445)
Субординированный займ	—	—	(467 802)	(467 802)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости. На 31 декабря 2016 года недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>31 декабря 2017 г.</i>			<i>31 декабря 2016 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	892 052	892 052	—	728 690	728 690	—
Средства в кредитных организациях	1 296 937	1 296 937	—	709 804	709 804	—
Кредиты клиентам	4 791 806	4 949 183	178 026	4 755 665	4 835 769	80 104
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	54 273	54 273	—	30 220	30 220	—
Средства клиентов	11 815 485	11 809 910	5 575	10 496 973	10 499 084	(2 111)
Выпущенные векселя	—	—	—	18 399	18 445	(46)
Субординированные займы	—	—	—	333 613	467 802	(134 189)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			183 601			(56 242)

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2017 г.			2016 г. (пересмотрено)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	892 052	—	892 052	728 690	—	728 690
Торговые ценные бумаги	6 215 942	—	6 215 942	6 136 922	—	6 136 922
Средства в кредитных организациях	1 208 390	88 547	1 296 937	630 248	79 556	709 804
Производные финансовые активы	116	—	116	3 554	—	3 554
Кредиты клиентам	3 040 616	1 730 541	4 771 157	3 425 825	1 329 840	4 755 665
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	333 667	—	333 667	273 012	—	273 012
Основные средства	—	1 106 356	1 106 356	—	1 137 499	1 137 499
Инвестиционная недвижимость	—	12 106	12 106	—	67 734	67 734
Нематериальные активы	—	5 513	5 513	—	6 037	6 037
Текущие активы по налогу на прибыль	2 808	—	2 808	11 247	—	11 247
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	1 456	—	1 456
Прочие активы	49 349	—	49 349	52 668	—	52 668
Итого активы	11 742 940	2 943 063	14 686 003	11 263 622	2 620 666	13 884 288
Средства кредитных организаций	54 273	—	54 273	30 220	—	30 220
Производные финансовые обязательства	12	—	12	—	—	—
Средства клиентов	11 752 283	63 202	11 815 485	10 450 794	46 179	10 496 973
Выпущенные векселя	—	—	—	18 399	—	18 399
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	658	—	658	—	—	—
Прочие обязательства	82 368	1 181	83 549	84 470	1 147	85 617
Субординированные займы	—	—	—	—	333 613	333 613
Итого обязательства	11 889 594	64 383	11 953 977	10 583 883	380 939	10 964 822
Чистая позиция	(146 654)	2 878 680	2 732 026	679 739	2 239 727	2 919 466

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2017 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	183	–	–	–	183
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	50 973	–	5 662	26 081	82 716
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, выданные в течение года	103 173	–	541	26 966	130 680
Погашение кредитов клиентам в течение года	(109 702)	–	(6 203)	(46 633)	(162 538)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	44 444	–	–	6 414	50 858
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(599)	–	–	(156)	(755)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	43 845	–	–	6 258	50 103
Депозиты клиентов на 1 января	–	–	–	3 688	3 688
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	–	–	–	–	–
Депозиты, полученные в течение года	–	330 348	–	3 504	333 852
Депозиты, погашенные в течение года	–	(330 348)	–	(4 055)	(334 403)
Депозиты клиентов на 31 декабря	–	–	–	3 137	3 137
Выпущенные векселя на 1 января	–	–	–	18 399	18 399
Векселя, выпущенные в течение года	–	–	–	–	–
Векселя, погашенные в течение года	–	–	–	(18 399)	(18 399)
Выпущенные векселя на 31 декабря	–	–	–	–	–
Субординированные займы на 1 января	–	333 613	–	–	333 613
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение года	–	(330 348)	–	–	(330 348)
Влияние изменений валютных курсов	–	(3 265)	–	–	(3 265)
Субординированные займы на 31 декабря	–	–	–	–	–
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	3 222	2	64 453	18 986	86 663
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	–	3 250	9 178	18 428

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2016 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	265	–	–	–	265
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	125	–	–	28 310	28 435
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	–	–	–	568	568
Кредиты клиентам, выданные в течение года	80 131	–	13 150	43 761	137 042
Погашение кредитов клиентам в течение года	(28 759)	–	(7 443)	(46 235)	(82 437)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	51 497	–	5 707	26 404	83 608
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(524)	–	(45)	(323)	(892)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	50 973	–	5 662	26 081	82 716
Депозиты клиентов на 1 января	–	–	–	4 320	4 320
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	–	–	–	–	–
Депозиты, полученные в течение года	–	–	–	13 970	13 970
Депозиты, погашенные в течение года	–	–	–	(14 602)	(14 602)
Депозиты клиентов на 31 декабря	–	–	–	3 688	3 688
Выпущенные векселя на 1 января	–	–	–	–	–
Векселя, выпущенные в течение года	–	–	–	18 399	18 399
Векселя, погашенные в течение года	–	–	–	–	–
Выпущенные векселя на 31 декабря	–	–	–	18 399	18 399
Субординированные займы на 1 января	–	400 855	–	–	400 855
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	–	–
Влияние изменений валютных курсов	–	(67 242)	–	–	(67 242)
Субординированные займы на 31 декабря	–	333 613	–	–	333 613
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	776	2	48	11 934	12 760
Договорные обязательства и гарантии выданные	9 503	–	543	5 741	15 786

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За год, завершившийся 31 декабря 2017 г.</i>					
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы по кредитам	5 942	–	107	1 621	7 670
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(140)	(140)
Процентные расходы по субординированному займу	(22 629)	(2 933)	–	–	(25 562)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(75)	–	45	167	137
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	83	–	173	277	533
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	1	–	–	(988)	(987)

<i>За год, завершившийся 31 декабря 2016 г.</i>					
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы по кредитам	1 592	–	706	2 904	5 201
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(213)	(213)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(43 917)	–	–	(43 917)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(523)	–	(45)	(153)	(721)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	415	–	535	(63)	887
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	71	–	–	(803)	(732)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки – 10,50%-19,90%, сроки погашения – 27 января 2018 г. – 29 июля 2022 г. (2016 г.: 10,5%-22,5%, сроки погашения – 27 января 2017 г. – 29 июля 2022 г.).
- по депозитам: процентные ставки – 4,0%-5,0%, сроки погашения – 25 ноября 2018 г. – 06 декабря 2018 г. (2016 г.: процентные ставки – 5,5%-6,0%, сроки погашения – 13 января 2017 г. – 20 сентября 2017 г.).
- по субординированному займу: процентная ставка – 12%, досрочно погашен – 01 августа 2017 г. (2016 г.: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 10 ноября 2040 г.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	184 518	205 696
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	28 764	32 854
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	213 282	238 550

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (2016 г – 8%).

На протяжении 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2017 г.	2016 г.
Основной капитал	2 128 063	2 479 929
Дополнительный капитал	293 567	288 957
Итого капитал	2 421 630	2 768 886
Активы, взвешенные с учетом риска	17 888 555	17 724 130
Норматив достаточности капитала %	13,5	15,6

31. События после отчетной даты

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 118 тыс.руб. (149 140 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

В феврале 2018 года произошла смена собственника Банка с AS NORVIK BANKA на COLEUM INC LIMITED. Бенефициарный владелец Банка Гусельников Григорий Александрович.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 г.

