

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

Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» или АО «БайкалИнвестБанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован как паевой банк «Ангарский» 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк «БайкалОИЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет 1 филиал в г. Москва и 3 дополнительных офиса, 6 операционных офисов, 25 кредитно-кассовых офисов.

Среднесписочная численность персонала Банка за период с 01 января 2017 по 31 декабря 2017 года составила 436 человек (2016 - 317).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	31 декабря 2017 Доля в уставном капитале	31 декабря 2016 Доля в уставном капитале
Юридические лица		
КОРТ-В ООО	9,87	9,87
Физические лица		
ВЛАСОВА ЕЛЕНА ВАЛЕРЬЕВНА	-	30,00
ЗОЛОТЫХ АНАТОЛИЙ НИКОПАЕВИЧ	10,00	10,00
ТАРАСОВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА	9,96	9,96
ЛЕДЕНЕВА НАДЕЖДА ВАЛЕРЬЕВНА	9,87	9,87
ЖЕРЕЛИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ	9,87	9,87

ВАРАВИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	9,94	9,87
АНДРЕЕВА АЛЕКСАНДРА ВАЛЕРЬЕВНА	2,00	10,00
ЧЕЧЕТ ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА	10,00	-
Мангутов Владислав Рустамович	9,33	-
КАРЧЕВ ОЛЕГ ГЕННАДЬЕВИЧ	9,33	-
Абрамов Алексей Петрович	9,33	-
Прочие	0,50	0,56
Итого		100%

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка 03 мая 2018 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

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

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

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей:1 против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими

нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов.

Основные принципы 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 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 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 не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.
- 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 12 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 убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- 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.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. По предварительной оценке, увеличится сумма создаваемых Банком резервов на возможные потери по финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также

если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в

иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премий или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки не применяется Банком в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с учетом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признается незначительной.

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда

Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

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

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, включаются в статью «Чистые доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

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

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

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

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

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

3.7. «Доход за первый день»

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

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

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов.

которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

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

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

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

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

оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

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

5. 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.

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

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

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

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

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

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

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

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки

изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

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

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

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

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные расходы».

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

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

7.2. Банк в качестве арендодателя

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

8. 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:

8.1. Процентные доходы и расходы

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

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

8.2. Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если

вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

9. Основные средства

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

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

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

Амортизационная группа	Норма амортизации
Здания и сооружения	3,33%
Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	25%
Мобильные телефоны	50%
Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	20%
Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезащиты	10%
Прочие основные средства	20%

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

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

10. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизационная группа	Норма амортизации
Программное обеспечение	20 - 100 %%

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

11. Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

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

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

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

16. Первооценка иностранной валюты и драгоценных металлов

Операции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются по официальному курсу (учетной цене) Банка России, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах и драгметаллах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным курсам (учетным ценам), установленным Банком России, на отчетную дату.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте и драгметаллам, включается в отчет о прибылях и убытках исходя из официального курса (учетной цены) Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты и драгметаллов.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом Банка России на даты таких сделок включается в состав прибыли за вычетом убытков от соответствующих операций.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111), официальная учетная цена на драгоценные металлы, используемая для переоценки счетов в драгоценных металлах, составляла 2 400,97 рубля за грамм золота и 31,0 рубля за грамм серебра. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

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

17.2. Отложенный налог

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

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются
- только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

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

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

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

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

19. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	238 626	205 407
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	199 218	318 142
других стран	165	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	289 622	195 300
Счета кредитной организации на ОРЦБ	-	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	725 635	718 849
Итого денежные средства и их эквиваленты	725 635	718 849

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральном банке, а также депозиты обязательных резервов, остатки на корреспондентских счетах в большинстве банков-корреспондентов, остатки средств на счетах в клиринговой организации не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка были остатки в 2-х кредитных организациях-контрагентах (2016 г.: 2х кредитных организациях-контрагентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих остатков составляла 402 753 тыс. руб. (2016 г.: 307 298 тыс. руб.), или 55,50% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 42,75 %).

В составе денежных эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют средства, размещенные на корреспондентском счете в кредитной организации-контрагенте в драгоценных металлах (золоте) (2016 г.: 56 548 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Драгоценные металлы	464 753	31 130
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	464 753	31 130

Драгоценные металлы представляют собой золото в собственном хранилище Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	-	54 699
Производные финансовые инструменты	27 188	30 578
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 188	85 277
Долгосрочные	-	53 776
Краткосрочные	27 188	31 501

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги (еврооблигации), выраженные в иностранной валюте (доллары США и евро), выпущенные зарубежными компаниями (Люксембург, Ирландия).

Производные финансовые инструменты представляют собой положительную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- на покупку/продажу иностранной валюты – 9 627 тысяч рублей (в 2016 году – 30 578 тысяч рублей)
- на покупку/продажу драгоценных металлов (золота) – 17 561 тысяч рублей (в 2016 году – 0 рублей)

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации отсутствуют.

Анализ сроков гашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен далее:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2019	01.07.2019	4,00	9,25

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016, показал, что все активы, отраженные в данной статье, являются непросроченными и необесцененными.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	2 800 000	1 137 000
Расчеты с НКО-НКЦ (АО)	620 268	99 859
Прочие суммы к получению	36 627	5 606
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	3 456 895	1 242 465
Краткосрочные	3 456 895	1 242 465

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка имеются остатки денежных средств в банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка, в сумме 3 420 268 тыс. руб. (2016 г.: 1 137 000 тыс. руб.), что составляет 99,51% (2016 г.: 91,51%) от средств в других финансовых институтах.

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

(в тысячах российских рублей)	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	Расчеты с Банк НКЦ (АО)	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом BBB -	-	-	620 268	-	620 268
с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	21 347	21 347
не имеющие рейтинга	2 800 000	-	-	15 280	2 815 280
Итого текущих и необесцененных	2 800 000	-	620 268	36 627	3 456 895
Итого средств в других финансовых институтах	2 800 000	-	620 268	36 627	3 456 895

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

(в тысячах российских рублей)	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	Расчеты с Банк НКЦ (АО)	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом BBB -	-	-	-	-	-
с рейтингом от BB- до BB+	-	-	99 859	-	99 859
не имеющие рейтинга	1 137 000	-	-	5 606	1 142 606

Итого текущих и необесцененных	1 137 000	-	99 859	5 606	1 242 465
Итого средств в других финансовых институтах	1 137 000	-	99 859	5 606	1 242 265

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

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

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Коммерческое кредитование	2 842 726	3 426 425
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	17 184	40 755
Кредиты, выданные розничным клиентам:		
Потребительское кредитование	44 314	92 435
Ипотечное кредитование	19 190	30 859
Автокредиты	3 221 785	2 080 256
Прочие размещенные средства	23 294	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 168 493	5 670 760
За вычетом резерва под обесценение	(513 177)	(447 450)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	5 655 316	5 223 310
Краткосрочные	1 499 830	1 623 484
Долгосрочные	4 155 486	3 599 826

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имеет 8 и 8 заемщиков соответственно, чьи остатки по кредитам превышают 10% капитала Банка. Остаточная стоимость этих кредитов на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляла 1 681 431 тыс. руб. и 1 707 388 тыс. руб. соответственно. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 513 177 тыс. руб. и 447 450 тыс. руб. соответственно.

В течение 2017 года Банк осуществлял сделку по уступке ООО «Специализированное финансовое общество БИБИ71» (далее - СФО) прав требований по кредитам, предоставленным физическим лицам. Данная сделка осуществлялась в рамках подготовки к сделке секьюритизации для тестирования работы Банка в качестве сервисного агента в сделке секьюритизации, в рамках

заключенного между Банком и СФО договора об оказании услуг сервисного агента. Задолженность по договорам уступки по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 550 тыс. руб. Источником погашения задолженности по договорам уступки являются денежные средства, поступающие в качестве погашения задолженности по кредитным договорам, заключенным с заемщиками-физическими лицами. Банк будет классифицировать СФО в качестве структурированного предприятия и включать его в периметр консолидации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» с момента совершения сделки секьюритизации.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2017 год:

2017	Юридические лица		Физические лица			Прочие размещенные средства	Итого
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование		
Резерв под обесценение на 1 января:	(229 068)	(1 467)	(27 779)	(309)	(188 827)	-	(447 450)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(52 143)	366	6 551	92	(120 569)	(916)	(166 619)
Резерв по реализованным правам требования	84 660	-	16 232	-	-	-	100 892
Списано за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(196 551)	(1 101)	(4 996)	(217)	(309 396)	(916)	(513 177)

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2016 год:

2016	Юридические лица		Физические лица			Итого
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	
Резерв под обесценение на 1 января:	(613 235)	(9232)	(29 294)	(830)	(7 049)	(659 640)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(113 012)	7 765	108	52	(181 778)	(286 396)
Резерв по реализованным правам требования	497 179	-	1 392	-	-	498 571
Списано за счет резерва	-	-	5	-	-	15
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(229 068)	(1 467)	(27 779)	(309)	(188 827)	(447 450)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Строительство	349 645	300 191
Предприятия торговли	228 332	412 809
Производство	415 642	514 491
Геологоразведка и добыча полезных ископаемых	880 757	769 778
Транспорт	216 733	250 673
Медицина	-	8 721
Финансы и инвестиции	367 789	169 387
Оказание услуг (кроме финансовых)	401 011	1 040 849
Физические лица	3 285 289	2 203 590
Прочие	23 295	581
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	6 168 493	5670760

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		Прочие размещенные средства
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	
Необеспеченные кредиты	286 023	-	22379
Кредиты обеспеченные:	2 360 151	16 083	-
обращающимися ценными бумагами	103 304	-	-
объектами недвижимости	708 904	12 728	-
прочие активы	1 547 943	3 355	-

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Необеспеченные кредиты	612	-	-
Кредиты обеспеченные:	38 706	18 973	2 912 389
обращающимися ценными бумагами	16 859	-	-
объектами недвижимости	2 061	18 973	-
прочие активы	786	-	2 912 389

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса
Необеспеченные кредиты	344 127	1 345
Кредиты обеспеченные	2 852 392	37 944

собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора	543 862	-
обращающимися ценными бумагами	335 145	-
объектами недвижимости	851 694	32 005
прочие активы	1 121 691	5 939

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Необеспеченные кредиты	1 672	-	-
Кредиты обеспеченные:	63 850	30 551	1 891 429
обращающимися ценными бумагами	30 250	-	-
объектами недвижимости	28 068	30 551	-
прочие активы	5 532	-	1 891 429

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

2017	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		Прочие размещенные средства
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	
Непросроченные и необесцененные	2 670 130	16 549	23 028
Непросроченные и частично обесцененные	66 204	-	-
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-
Просроченные и частично обесцененные:	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	23 045	635	266
с задержкой платежа свыше 360 дней	83 347	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	106 392	635	266
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 842 726	17 184	23 294
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(196 551)	(1 101)	(916)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 646 175	16 083	22 378

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Непросроченные и необесцененные	33 213	-	2 653 630
Непросроченные и частично обесцененные	1 793	-	59 002

<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	14 368	109 240
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	14 368	109 240
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	5 972	-	170 197
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 822	71 802
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	31 333
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	42 751
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	11 772
Итого просроченные и частично обесцененные	5 972	4 822	327 825
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	163	-	17 549
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	5 984
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 613
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 173	-	31 942
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 336	-	72 088
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	44 314	19 190	3 221 785
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 996)	(217)	(309 396)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	39 318	18 973	2 912 389

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

2016	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса
Непросроченные и необесцененные	3 137 980	40 755
Непросроченные и частично обесцененные	62 467	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	133 879	-
Итого просроченные, но необесцененные	133 879	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>		
с задержкой платежа менее 30 дней	23 540	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	68 559	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	92 099	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 426 425	40 755

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(229 088)	(1 467)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 197 357	39 288

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Непросроченные и необесцененные	61 358	30 859	1 904 102
Непросроченные и частично обесцененные	720	-	73 029
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	1 249	-	2 279
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 225	-	721
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 959	-	11 921
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	815
Итого просроченные, но необесцененные	7 433	-	15 736
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	17 892
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	46 612
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	14 763
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	860
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	-	-	80 127
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	1 130	-	3 428
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	194
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	542
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 368	-	3 098
с задержкой платежа свыше 360 дней	20 458	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	22 954	-	7 262
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	92 465	30 859	2 080 256
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 779)	(309)	(188 827)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	64 686	30 550	1 891 429

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

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по

срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Балансовая стоимость на 1 января	10	-
Поступление	1 989	40
Перевод из категории основные средства	-	1 269
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	(10)	(30)
Выбытие	(1 989)	(1 269)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	10

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтен гаражный бокс, ранее приобретенный Банком, полностью обесцененный. Банк принимает активные меры по реализации указанного имущества.

В течение 2017 года Банком реализованы жилой дом и земельный участок, полученные в счет погашения приобретенных прав требования заемщика перед Банком. Выручка от реализации составила 450 тыс. руб.

В течение 2016 года был осуществлен перевод основных средств категории здания и автомобили в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Остаточная стоимость основных средств, классифицируемых в данную категорию, на дату перевода составляла 1 269 тыс. руб., в том числе 2 940 тыс. руб. балансовая стоимость, 1 671 тыс. руб. накопленная амортизация. В 2016 году данные объекты были реализованы, поступления от реализации составили 11 836 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания и сооружения	Электронно- вычислитель- ная, банковская и оргтехника	Мобиль- ные телефон- ы	Автомоби- ли, мебель, бытовая техника, охранно- пожарная сигнализа- ция	Сейфы, металличес- кие перегородки, кассовые кабинеты, бронезащит- ные	Прочие основ- ные средст- ва	Капиталь- ные вложения в ОС	Капиталь- ные вложения в НМА	Немат- ериаль- ные актив- ы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	215	8 485	-	5 657	880	375	-	428	3 319	19 359
Первоначальная стоимость (или оценка)										
Остаток на начало года	417	22 266	57	14 116	1 991	1 048	-	428	4 220	44 543
Поступления	8 778	8 833	-	5 551	188	17	1 152	-	3 008	27 527

Выбытия	-	(582)	(57)	(191)	(4)	(75)	-	(411)	-	(1 210)
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года	9 195	30 517	-	19 586	2 175	990	1 152	17	7 226	70 860
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	(202)	(13 781)	(57)	(8 459)	(1 111)	(673)	-	-	(901)	(25 184)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(32)	(3 757)	-	(1 858)	(218)	(93)	-	-	(1 364)	(7 339)
Выбытия	-	522	57	21	4	75	-	-	-	799
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года	(241)	(16 956)	-	(10 246)	(1 325)	(691)	-	-	(2 265)	(31 724)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	8 954	13 561	-	9 340	850	299	1 152	17	4 963	39 136

	Здания и сооружения	Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	Мобильные телефоны	Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезащитные элементы	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 574	1 351	-	1 909	730	6	29	3 533	9 142
Первоначальная стоимость (или оценка)									
Остаток на начало года	2 654	14 081	57	12 072	1 689	810	29	3 788	35 179
Поступления	-	8 945	-	4 551	302	460	399	724	15 421
Выбытия	-	(760)	-	(1 843)	-	(222)	-	(292)	(3 117)
Перевод	(2 237)	-	-	(703)	-	-	-	-	(2 940)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года	417	22 266	57	14 116	1 991	1 048	428	4 220	44 543
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(1 080)	(12 720)	(57)	(10 163)	(959)	(804)	-	(255)	(26 038)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(190)	(1 494)	-	(742)	(152)	(85)	-	(538)	(3 601)
Выбытия	-	433	-	1 843	-	216	-	292	2 784
Перевод	1 068	-	-	603	-	-	-	-	1 671
Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года	(202)	(13 781)	(57)	(8 459)	(1 111)	(673)	-	(901)	(25 184)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	215	8 485	-	5 657	880	375	428	3 319	19 359

Банк продолжает использовать в своей деятельности основные средства, уже полностью амортизированные. К таким основным средствам относится мебель, банковское оборудование на общую сумму 19 298 тысяч рублей (2016 г.: 17 017 тысяч рублей).

В течение 2016 года Банком был осуществлен перевод нежилого здания и гаража в г. Бодайбо, а также двух автомобилей в категорию долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», что описано в Примечании 10.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	27 293	4 710
Расходы будущих периодов	1 231	475
Предоплата по налогам	1*	50
Прочие активы	90 934	86 786
Итого прочие нефинансовые активы	119 459	92 021
За вычетом резерва под обесценение	(77 235)	(84 225)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	42 234	7 796
Итого прочие активы, нетто	42 234	7 796
Краткосрочные	42 234	7 796

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

2017	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(84 225)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	6 755
Списано за счет резерва в течение года	-	234
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(77 235)

2016	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(37)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(87 112)

Списано за счет резерва в течение года	-	2 924
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(84 225)

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

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	Прочие	Итого
Итого непросроченные и необесцененные	27 293	1 231	11	26 812	55 347
Просроченные, но необесцененные					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	64 122	64 122
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(77 235)	(77 235)
Итого прочие активы	27 293	1 231	11	13 699	42 234

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	Прочие	Итого
Итого непросроченные и необесцененные	4 705	475	50	2 566	7 796
Просроченные, но необесцененные					
с задержкой платежа менее 30 дней	5	-	-	3 427	3 432
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы	5	-	-	3 427	3 432
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	80 793	-
За вычетом резерва под обесценение	(5)	-	-	(84 220)	(84 225)
Итого прочие активы	4 705	475	50	2 566	7 796

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства других финансовых институтов		
Незавершенные расчеты	-	3 000
Итого средства других финансовых институтов	-	3 000
Краткосрочные	-	3 000
Средства клиентов		

Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	1 680	1 960
Срочные депозиты	14 500	-
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	1 504 483	1 145 984
Срочные депозиты	1 232 546	675 635
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	14 500	29 700
Срочные депозиты	83 273	650
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	170 059	159 591
Срочные депозиты	4 428 150	2 858 894
Специальный банковский счет платежного агента	34 945	331
Прочее	-	-
Итого средства клиентов	7 484 136	4 872 745
Краткосрочные	7 207 850	2 973 617
Долгосрочные	276 286	899 128

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются остатки средств клиентов, превышающие 10% капитала Банка: срочные депозиты коммерческих организаций 2 договора, срочные депозиты физических лиц 5 договоров (2016 год: расчетные счета коммерческих организаций 1 клиент, срочные депозиты коммерческих организаций 2 договора, срочные депозиты физических лиц 6 договоров).

Общая сумма остатка средств на данных счетах по состоянию на 31 декабря 2017 года 1 794 677 тыс. руб. (2016 г.: 1 482 184 тыс. руб.), что составляет 23,98% средств клиентов. (2016 г.: 30,42%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и другие финансовые услуги	94 194	1,26	76 922	1,57
Деятельность в области права	505 801	6,76	19 262	0,40
Торговля	643 038	8,59	641 738	13,17
Гостиничный и ресторанный бизнес	12 153	0,16	2 152	0,04
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	13 210	0,18	9 707	0,20
Добывающая промышленность	544 654	7,28	61 803	1,27
Полиграфическая деятельность	200	0,00	148	0,00
Медицина	4 258	0,06	853	0,01
Научные исследования	21 708	0,29	113 150	2,32
Деревособрабатывающая промышленность	7 401	0,10	1 302	0,03
Образование	11 522	0,15	9 121	0,19
Недвижимость	60 420	0,81	59 973	1,23
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	22 693	0,30	9 505	0,20

Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	29 096	0,39	646	0,01
Производство	42 972	0,57	37 204	0,76
Транспорт и связь	231 628	3,39	243 862	5,00
Сельское хозяйство	2 034	0,03	62	0,00
Строительство	627 028	8,38	534 517	10,97
Прочее	12 117	0,16	51 365	1,26
Физические лица	4 598 209	61,44	2 989 943	61,36
Итого	7 484 136	100,00	4 872 745	100,00

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированный депозит (кредит)	804 867	402 142
Итого субординированный депозит (кредит)	804 867	402 142

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется 7 субординированных займов, привлеченных от ООО «БЮРОКРАТ», по ставкам от 8% до 14% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелось 3 договора субординированного займа, привлеченных от ООО «Тайсу» по ставкам от 8% до 14% годовых.

В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	770 924	973 046
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	770 924	973 046

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году			10,32%	832 094
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	6,87%	572 225	13,11%	140 952

Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	3,31%	106 619		
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году и позднее	13,22%	92 080		
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		770 924		973 046

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте (2016г.: только в рублях), сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне 2,75-13,50%% (2016г.: 7-13,22%%).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Расчет, по конверсионным операциям	-	49012
Итого прочие финансовые обязательства	-	49 012
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям	206 376	53 538
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	20 410	16 384
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	975	761
Кредиторская задолженность	21 462	6 282
Резервы по оценочным обязательствам	6 059	-
Прочее	2 005	3618
Итого прочие нефинансовые обязательства	257 287	80 583
Итого прочие обязательства	257 287	129 595
Краткосрочные	193 794	117 164
Долгосрочные	66 493	12 431

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Прочие риски	Прочие риски
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(1 199)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	1 199

(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(6 059)	-
Гашение убытков за счет сформированного резерва	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6 059)	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года создан резерв по оценочным обязательствам на сумму 6 059 тыс. руб. в счет будущих выплат на основании судебных решений, вынесенных в результате судебных разбирательств, в которых Банк выступал ответчиком и вступивших в законную силу.

По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв по обязательствам кредитного характера и резерв по оценочным обязательствам отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(27 556)	(10 294)
Изменения Отложенного налогообложения:	-	-
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	-	-
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	-
Итого (расходы)/доходы по налогу на прибыль	(27 556)	(10 294)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	205 630	63 304
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(41 126)	(12 661)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Изменения в непризнанном налоговом активе	18 940	(12 177)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(5 370)	14 544
(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год	(27 556)	(10 294)

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

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			

Отложенные налоговые активы, от убытков, перенесенных на будущее	-	-	-
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	2 216	(925)	1 291
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	280	3 802	4 082
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	1256	890	2 146
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	494	159	653
Резерв под обесценение	27 893	(21 094)	6 799
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	32 139	(17 168)	14 971
Непризнанный налоговый актив	(32 139)	17 168	(14 971)
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	(2 274)	(1 572)	(3 846)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(5 238)	(200)	(5 438)
Резерв под обесценение	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма	(7 512)	(1 772)	(9 284)
Непризнанное налоговое обязательство	7 512	1 772	9 284
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Чистое отложенный налоговый актив	-	-	-

	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	4 896	(4 896)	-
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	21 516	(19 300)	2 216
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	2 025	(1 745)	280
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	168	1 088	1 256
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	659	(165)	494
Резерв под обесценение	-	27 893	27 893
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	29 264	2 875	32 139
Непризнанный налоговый актив	(29 264)	(2 875)	(32 139)
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	-	(2 274)	(2 274)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(424)	(4 814)	(5 238)

Резерв под обесценение	(16 390)	16 390	-
Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма	(16 814)	9 302	(7 512)
Непризнанное налоговое обязательство	16 814	(9 302)	7 512
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Чистое отложенный налоговый актив	-	-	-

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

За 31 декабря 2017 и 2016 гг. разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей. С начала отчетного года информация по уставному капиталу не изменилась.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обыкновенные акции	111 520	111 520
Привилегированные акции	1 500	1 500
Инфляционная корректировка	224 390	224 390
Итого акционерный капитал	337 410	337 410

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2017 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 222 499 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 593 989 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года согласно российской отчетности Банка убыток текущего года составил 16 083 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 610 072 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

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

Юридическая среда

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

Остаются несколько незавершенных судебных разбирательства, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Банком сформирован резерв на покрытие убытков в счет будущих выплат на основании судебных решений, вынесенных в результате судебных разбирательств, в которых Банк выступал ответчиком и вступивших в законную силу, раскрытый в примечании 16.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть усилительно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими

международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Финансовые обязательства

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	1 088 412	1 308 262
Выданные гарантии и поручительства	10 050 382	3 682 663
Итого условные обязательства кредитного характера	11 138 794	4 990 925

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 11 138 794 тысяч рублей (2016 г.: 4 990 925 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 385 657 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 213 196 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

Обязательства по договорам текущей аренды

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	50 889	17 960
От 1 года до 5 лет	59 240	61 799
Свыше 5 лет	308 925	321 779
Итого обязательства по операционной аренде	419 054	401 538

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 009 549	660 883
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 341	1 659
Средства в других финансовых институтах	70 902	5 384
Итого процентные доходы	1 081 792	667 926
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(398 235)	(273 161)
Средства других финансовых институтов	(183)	(16)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(118 722)	(11 477)
Прочие заемные средства	(5 267)	(2 542)
Текущие/расчетные счета	(3 690)	(5 827)
Итого процентные расходы	(526 097)	(292 823)
Чистые процентные доходы	555 695	375 103

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	34 713	26 416
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	4 960	5130
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	19 266	13524
Комиссия по выданным гарантиям	273 382	153 557
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	14 411	4
Комиссия по другим операциям	7 281	7 134

Итого комиссионные доходы	354 033	205 865
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	(1 468)	(4 483)
Агентское вознаграждение	(103 355)	(33 748)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(22 264)	(4 923)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(13 957)	(2 365)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(81)	(29)
Комиссия по другим операциям	(7 052)	(8 174)
Итого комиссионные расходы	(148 177)	(53 723)
Чистый комиссионный доход	205 856	152 142

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	1 426
Доход от сдачи имущества в аренду	1 038	713
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	3
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	264	4
Доходы от досрочного погашения векселей	221	7
Доходы от прихода излишков денежной наличности	109	1
Прочее	206	7
Итого прочие операционные доходы	1 838	2 161
Доходы от реализации прав требования	81 377	139 855

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Затраты на персонал	(396 392)	(278 270)
Арендная плата	(46 068)	(36 615)
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)	(11 236)	(7 375)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(30 778)	(6 557)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(15 579)	(16 522)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(11 440)	838
Административные расходы	(39 759)	(52 713)
Страхование	(16 242)	(7 587)
Расходы на охрану	(7 294)	(3 672)
Амортизация основных средств и НМА	(7 339)	(3 608)
Расходы на информационные и консультационные услуги	-	-
Реклама, маркетинг	(2 507)	(621)

Итого заработная плата и административные расходы	(584 634)	(412 704)
---	-----------	-----------

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	289 622	195 300	94 712
Наличные денежные средства	235 626	255 407	211 905
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	139 218	318 142	47 029
других стран	169	-	-
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	-	-	25
Денежные эквиваленты	-	-	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	725 635	718 849	353 671

Величина денежных средств и их эквивалентов, представленная в отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, соответствует денежным средствам и их эквивалентам в отчете о финансовом положении, информация о составе которых приведена в Примечании 4.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Политика управления рисками

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Банк признает значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У. Банк может признавать значимыми также другие риски на основе набора

количественных и качественных показателей, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка.

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск.
- риск концентрации,
- процентный риск в банковском портфеле.
- риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации – риск возникновения потерь, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций. Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично - в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Структура и функции органов управления рисками и капиталом.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Кредитные комитеты;
- Департамент риск-менеджмента;
- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

Совет директоров реализует следующие полномочия:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждает лимиты риска в соответствии с полномочиями;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления рисками;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Председатель Правления:

- проводит выработанную Общим собранием акционеров и Советом директоров политику Банка в области управления рисками и капиталом, организует выполнение их решений;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном Стратегией по управлению рисками и капиталом;
- приказами по Банку в пределах своей компетенции утверждает в должности лиц, отвечающих за контроль, мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

Кредитные комитеты

- принимает решения по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

Департамент риск-менеджмента

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс выявления и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Службы внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка;
- проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка;

- проводит проверку деятельности Службы управления Рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля

- проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
- вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), по управлению регуляторного риска;
- проводит мониторинг изменений в законодательстве;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- анализирует экономическую целесообразность договоров с контрагентами на оказание услуг/выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками. Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2017 год.

Система обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на себя Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Основные этапы системы управления рисками:

- Выявление значимых рисков;
- Оценка и контроль значимых рисков;
- Мониторинг рисков;
- Регулирование и минимизация рисков;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

По каждому из видов риска разработан и утвержден внутренний нормативный документ по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. Ежемесячно оценивается агрегированный уровень риска.

В части кредитного, рыночного и операционных рисков Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия.

При оценке значимых рисков Банком учитывается риск концентрации.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины кредитного риска в Банке используется система лимитов, включающая следующие показатели:

- величина активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери;
- показатель качества ссуд (представляет собой удельный вес безнадежных ссуд (5 категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд);
- показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу));
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)»);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»);
- показатель концентрации кредитного риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»);
- показатель концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»);

Оценка рыночного риска, включая потребность в капитале, производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах.

Оценка операционного риска, включая потребность в капитале, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины операционного риска в Банке используется величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Оценка процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности и риска концентрации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

В рамках регулярного стресс – тестирования (проводится не реже, чем раз в полугодие в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования) Банк оценивает подверженность рискам при различных сценариях развития событий.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе оценки экономического капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему регуляторного капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых и прочих рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования экономического капитала, а также осуществления контроля за его использованием, величина экономического капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков и характеризующими достаточность капитала, являются:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – целевой уровень 6.25%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – целевой уровень 8%;
- норматив достаточности капитала (Н1.0) – целевой уровень 11%.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк рассматривает риск концентрации в составе значимых рисков в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг) или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей.

позволяющих выявлять риск концентрации в значимых рисках и в отношении отдельных контрагентов.

Для целей снижения риска концентрации и управления риском применяется ограничение на величину риска, путем установления сигнальных и предельных уровней (лимитов).

При достижении сигнального значения по риску концентрации и по результатам анализа ситуации, приведшей к достижению сигнального значения Банк принимает решения о мероприятиях и сроках минимизации конкретного вида риска концентрации.

При достижении или превышении лимитов по риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, по результатам которого принимается решения об изменении лимитов, изменение буфера капитала, передача риска третьей стороне, приостановление отдельных видов операций и пр.

По состоянию на 01.01.2018 г. все установленные лимиты по рискам концентрации соблюдены, достижения сигнальных значений не установлены.

Выявлена высокая концентрация в отношении косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (наличие концентрации обеспечения по результатам проведенного анализа в целом по кредитному портфелю). Результаты проведенного стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации показывают достаточность установленного буфера капитала для его покрытия.

Отчеты, отражающие уровни рисков Банка, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком.

Для контроля, превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

В случае достижения лимита, выделенного на бизнес-подразделение, сигнального значения, Департамент риск-менеджмента совместно с задействованными подразделениями готовит предложения в отношении перечня корректирующих мероприятий. К указанным мероприятиям могут относиться:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между бизнес-подразделениями Банка;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между рисками;
- пересмотр целевых значений показателей;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Председателю Правления Банка, Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений Банка в сроки, определенные Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Департамент риск-менеджмента осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах. К таким процедурам, в частности, относятся следующие: контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликтов интересов; внутренний аудит процессов и процедур

управления рисками и капиталом: контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности.

На всех уровнях Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или противоправных действий, направленных против Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Этот риск относится к числу основных в деятельности Банка, поскольку на предоставленные ссуды предприятиям, организациям и гражданам приходится основная часть всех активов Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме потенциального обязательства.

С целью регулирования кредитного риска Банк использует все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск-менеджмента. К их числу относятся:

- установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами и товарно-материальными ценностями (в качестве обеспечения принимаются также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций); систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;
- диверсификация кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных рисков на одном либо на группе взаимосвязанных заемщиков, диверсификация по отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (норматив Н6) полностью соблюдались Банком;
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходит, прежде всего, из необходимости полного соблюдения всех предписанных Банком России требований в области формирования резервов на потери по ссудам с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки и управления кредитным риском.

В целях управления уровнем кредитного риска в Банке разработаны и утверждены Правлением внутренние документы, определяющие политику кредитования.

В соответствии с разработанными регламентами, до принятия решения о выдаче кредита производится предварительная оценка проекта кредитования и глубокий анализ финансового состояния клиента.

Все решения о предоставлении кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующих кредитных комитетов Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляется ежеквартальный контроль финансового состояния заемщика (поручителя) по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности обеспечения кредита.

В целях управления и контроля за рисками по межбанковским кредитам в Банке разработана и утверждена «Методика оценки кредитных рисков при осуществлении операций с кредитными организациями резидентами и нерезидентами РФ». Методика позволяет на основе ежемесячной отчетности производить оценку финансового состояния и определять максимально возможные риски на кредитные организации-контрагенты. При этом учитываются такие параметры, как надежность банков, ликвидность, качество активов, качество ресурсной базы, рентабельность.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (например, по гарантиям) определен как вероятность убытков, из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2017									
Внутренний рейтинг банка	Кредиты и депозиты в других кредитных организациях			Расчеты с Банк НКЦ (АО)			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1 Стандартные требования	2 800 000	-	2 800 000	620 268	-	620 268	36 627	-	36 627
Итого	2 800 000	-	2 800 000	620 268	-	620 268	36 627	-	36 627

31 декабря 2016									
Внутренний рейтинг банка	Кредиты и депозиты в Банке России			Расчеты с Банк НКЦ (АО)			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на									

индивидуально й основе									
1. Стандартные требования	1 137 000	-	1 137 000	99 859	-	95 392	5 606	-	5 606
Итого	1 137 000	-	1 137 000	99 859	-	95 392	5 606	-	5 606

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

31 декабря 2017	Юридические лица						Прочие размещенные средства		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса					
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	66 331	(14 864)	51 437	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	0	0	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	0	0	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	106 392	(106 392)	-	635	(635)	-	266	(266)	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные ссуды	2 670 033	(75 295)	2 594 738	15 549	(466)	16 083	23 028	(650)	22 378
Итого	2 842 726	(196 551)	2 646 175	17 184	(1 101)	16 083	23 294	(916)	22 378

31 декабря 2016		Юридические лица				
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	771 307	(84 100)	687 207	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	133 879	(4 820)	129 059	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	92 099	(52 699)	39 400	-	-	-
4. Обесцененные	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	2 429 140	(87 449)	2 341 691	40 755	(1 467)	39 288

Итого	3 426 425	(229 068)	3 197 357	40 755	(1 467)	39 288

31 декабря 2017		Физические лица							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредиты		
	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	2 116	(231)	1 885	4 822	(55)	4 767	112 219	(26 641)	85 578
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	6 829	(193)	6 636
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	5 972	(220)	5 752	-	-	-	327 825	(133 984)	193 841
4. Обесцененные	3 335	(3 335)	-	-	-	-	72 088	(72 088)	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные ссуды	32 891	(1 210)	31 681	-	-	-	2 600 413	(73 592)	2 526 821
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	14 368	(162)	14 206	102 411	(2 698)	99 513
Итого	44 314	(4 996)	39 318	19 190	(217)	18 973	3 221 785	(309 396)	2 912 389

31 декабря 2016		Физические лица							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредиты		
	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	23 188	(2 049)	21 138	6 090	(61)	6 029	223 930	(81 115)	142 815
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	7 433	(443)	6 990	-	-	-	15 736	(653)	15 083
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	80 127	(34 301)	45 826
4. Обесцененные	22 954	(22 954)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	38 890	(2 333)	36 557	24 769	(248)	24 521	1 753 201	(72 758)	1 680 443
Итого	92 465	(27 779)	64 686	30 859	(309)	30 550	2 080 256	(188 827)	1 891 429

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

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

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

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	4	725 635	718 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

• финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7</u>	27 188	85 277
Средства в других финансовых институтах	<u>8</u>	3 456 895	1 242 465
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>9</u>	5 655 316	5 223 310
Прочие финансовые активы	<u>12</u>		
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии	19	10 050 382	3 682 663
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	19	1 088 412	-

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договорности об оплате, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 29 893 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: 370 273 тыс. руб.).

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Коммерческое кредитование	-	343 488
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Потребительское кредитование	1 727	3 031
Ипотечное кредитование	4 767	6 029

Автокредиты	23 389	17 725
Итого	29 893	370 273

Риск концентрации в рамках кредитного риска определяется, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

Выявление риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Управление риском концентрации осуществляется Департаментом риск-менеджмента, бизнес-подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними нормативными документами Банка.

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Департаментом риск-менеджмента (в части кредитного риска). Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносятся на утверждение Правления Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до Правления Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность кредитной организации. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	725 466	169	725 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 950	10 238	27 188
Средства в других финансовых институтах	3 452 069	4 826	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	5 628 980	26 336	5 655 316
Прочие финансовые активы	-	-	-
Итого финансовых активов	9 823 465	41 569	9 865 034
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	-	-	-
- средства клиентов	7 484 136	-	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	804 867	-	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	770 924	-	770 924
Прочие финансовые обязательства	-	-	-
Итого финансовые обязательства	9 059 927	-	9 059 927

В 2016 году Банком не включалась в состав финансовых обязательств статья «Выпущенные долговые ценные бумаги». В 2017 году в целях отражения сопоставимой информации и повышения надежности и уместности представляемой информации были исправлены данные за 2016 году в части добавления указанной статьи. Данные изменения коснулись раскрытия по управлению рисками данного примечания и не затронули форм финансовой отчетности или каких-либо иных примечаний к настоящей финансовой отчетности.

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

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	718 849	-	718 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 578	54 699	85 277
Средства в других финансовых институтах	1 242 465	-	1 242 465
Кредиты и дебиторская задолженность	5 223 310	-	5 223 310
Прочие финансовые активы:	-	-	-
Итого финансовых активов	7 215 202	54 699	7 269 901
Финансовые обязательства			

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	3 000	-	3 000
- средства клиентов	4 872 745	-	4 872 745
Субординированный депозит (кредит)	402 142	-	402 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	973 046	-	973 046
Прочие финансовые обязательства	49 012	-	49 012
Итого финансовые обязательства	6 299 945	-	6 299 945

Рыночные риски

Рыночный риск — риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

В целях управления рыночным риском за 12 месяцев 2017 года Банком производилась оценка и анализ процентного и валютного рисков в соответствии с Положением об оценке и управлении рыночным риском АО «БайкалИнвестБанк».

Оценка фондового риска не производилась в связи с отсутствием в активах Банка финансовых инструментов, по которым осуществляется расчет величины фондового риска.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риск процентной ставки

Процентный риск Банка обусловлен возможностью неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Он может находить отражение в снижении получаемых Банком процентных доходов и увеличении процентных расходов.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости.

В целях управления процентным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об оценке и управлении процентным риском».

В соответствии с указанным Положением ежемесячно производится расчет и оценка размера процентного риска на основе гон-анализа (анализа разрыва процентных активов и пассивов по срокам). С целью ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на размер относительного гэта, на изменение капитала Банка по результатам стресс-тестирования и осуществляется контроль за их соблюдением. Стресс-тестирование процентного риска проводится на регулярной основе.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в банке проводится на постоянной основе оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи.

На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных операторов. Предельные ставки по привлечению и размещению ресурсов устанавливает Правление Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов	2 862 949	145 289	1 294 388	4 142 777	12 709	1 436 422	9 865 034
Итого финансовых обязательства	2 298 257	771 373	3 680 345	393 398	799 600	1 116 454	9 059 927
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	564 692	(626 084)	(2 385 957)	3 749 379	(786 891)	289 968	805 107

31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	1 385 909	181 253	1 193 322	3 415 943	237 659	855 815	7 269 901
Итого финансовых обязательств	278 989	241 608	1 964 971	2 029 295	408 838	1 376 244	6 299 945
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	1 106 920	(60 355)	(771 649)	1 386 648	(171 179)	(520 429)	969 956

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	7,43	-	-	9,00	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,13	7,65	-	16,09	7,72	-
Обязательства						
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	7,21	2,90	2,10	10,69	3,28	2,09
Субординированный депозит (кредит)	8,72	-	-	9,44	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,66	2,75	3,73	10,72	-	-

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

Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный входит в состав рыночного риска, который оценивается в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском».

Для контроля величины валютного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Рубли	7 974 945	(7 600 597)	-	374 348	6 528 579	(5 320 109)	30 578	1 239 048
Доллары США	378 134	(716 335)	9 627	(328 574)	345 022	(735 362)	-	(390 340)
Евро	580 652	(742 995)	-	(162 343)	249 349	(244 474)	-	4 875
Прочие	904 115	-	17 561	921 676	116 373	-	-	116 373
Итого	9 837 846	(9 059 927)	27 188	805 107	7 239 323	(6 299 945)	30 578	969 956

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долговые инструменты и недолговые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% и 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим

собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(32 857)	32 857	(39 034)	39 034
Влияние на капитал	(32 857)	32 857	(39 034)	39 034

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	20%	-20%	20%	-20%
Влияние на прибыли и убытки	(65 714)	65 714	(78 068)	78 068
Влияние на капитал	(65 714)	65 714	(78 068)	78 068

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(16 234)	16 234	488	(488)
Влияние на капитал	(16 234)	16 234	488	(488)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро
	20%	-20%	20%	-20%
Влияние на прибыли и убытки	(32 468)	32 468	976	(976)
Влияние на капитал	(32 468)	32 468	976	(976)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено «Положение по управлению и оценке ликвидности», в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормативами Банка России;
- управление срочной ликвидностью.

В соответствии с указанным Положением в Банке ведется ежедневная текущая рублевая и валютная платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не реже, чем один раз в полугодие при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 131,2 % (2016 г.: 53,7 %);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 170,9 % (2016 г.: 128,3%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 51,3 % (2016 г.: 45,8%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные

денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
- средства клиентов	3 224 171	677 888	3 305 791	276 286	-	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	5267	-	-	-	799 600	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 273	93 485	375 054	117 112	-	770 924
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	4 924	9 466	36 499	59 240	308 925	419 054
Финансовые гарантии выданные	10 350 382	-	-	-	-	10 050 382
Неиспользованные кредитные линии	1 088 412	-	-	-	-	1 088 412
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	14 558 429	780 839	3 717 344	452 638	1 108 525	20 617 775

Негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	3 000	-	-	-	-	3 000
- средства клиентов	1 597 968	32 334	1 343 315	1 889 890	9 238	4 872 745
Субординированный депозит (кредит)	2 542	-	-	-	399 600	402 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 711	209 274	621 656	139 405	-	973 046
Прочие финансовые обязательства	49 012	-	-	-	-	49 012
Обязательства по операционной аренде	1 725	3 213	13 022	61 799	321 779	401 538
Финансовые гарантии выданные	3 682 663	-	-	-	-	3 682 663
Неиспользованные кредитные линии	1 308 262	-	-	-	-	1 308 262
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	5 339 821	244 821	1 977 993	2 091 094	730 617	10 384 146

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	725 635	-	-	-	-	725 635
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	464 753	-	-	-	-	464 753
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	27 188	-	-	27 188
Средства в других финансовых институтах	2 808 421	-	648 474	-	-	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	59 653	145 289	1 294 888	4 142 777	12 709	5 655 316
Итого финансовых активов	4 058 462	145 289	1 970 550	4 142 777	12 709	10 329 787
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
- средства клиентов	3 224 171	677 888	3 305 791	276 286	-	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	6 267	-	-	-	799 600	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 273	93 485	375 054	117 112	-	770 924
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 414 711	771 373	3 680 845	393 398	799 600	9 059 927
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	643 751	(626 084)	(1 710 295)	3 749 379	(786 891)	1 269 860
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	643 751	17 867	(1 692 628)	2 056 751	1 269 860	

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	718 849	-	-	-	-	718 849

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	31 130	-	-	-	-	31 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 501	53 776	-	85 277
Средства в других финансовых институтах	1 138 675	-	103 789	-	-	1 242 465
Кредиты и дебиторская задолженность	248 909	131 253	1 193 322	3 362 157	237 659	5 223 310
Итого финансовых активов	2 137 564	181 253	1 328 612	3 415 943	237 659	7 301 031
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	3 000	-	-	-	-	3 000
- средства клиентов	1 537 968	32 334	1 343 315	1 889 890	9 238	4 872 745
Субординированный депозит (кредит)	2542	-	-	-	399 600	402 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 711	209 274	621 656	139 405	-	973 046
Прочие финансовые обязательства	49 012	-	-	-	-	49 012
Итого финансовых обязательств	1 655 233	241 608	1 964 971	2 029 295	408 838	6 299 945
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	482 331	-60 355	(636 359)	1 386 648	(171 179)	1 001 086
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	482 331	421 976	(214 383)	1 172 265	1 001 086	

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов и средств на расчетных счетах юридических лиц. Для того, чтобы иметь

возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности, Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов. Банк имеет также значительный объем открытых лимитов на межбанковском рынке, которые может использовать при необходимости.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы, цели и задачи в сфере управления операционным риском, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления операционным риском и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В качестве одного из действенных инструментов управления операционным риском активно используется методика оценки уровня риска с применением экспертно-балльной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

АО «БайкалИнвестБанк» в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, проводя анализ региональной и общероссийской правоприменительной практики, осуществляя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления репутационным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проводит постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
 - обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов, безусловное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
 - проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
 - осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 160 232 тысяч рублей (2016 год: 982 158 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	337 410	337 410
Прочие взносы акционеров	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль	662 822	444 748
Итого капитала 1-го уровня	1 160 232	982 158

Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	0
Субординированный депозит	799 600	399 600
Итого капитала 2-го уровня	799 600	399 600
Итого капитала	1 959 832	1 182 338

В 2016 году Банком от акционеров получена безвозмездная финансовая помощь в размере 200 000 тыс. руб., которая была оказана в целях докапитализации и повышения финансовой устойчивости Банка

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	1 520 238	888 837
Дополнительный капитал	414 434	425 002
Итого нормативного капитала	1 934 672	1 313 839

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

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты. Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам. Информация о которых представлена в Примечании 25.

Производные финансовые инструменты.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржах и внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Справедливая стоимость по сделкам с драгоценными металлами и валютным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблицах далее. В таблицы включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты.

Операции с драгоценными металлами	31.12.2017	31.12.2016
Договорная или согласованная сумма	6 466 350	3 219 251
Положительная стоимость замещения	17 561	30 578
Отрицательная стоимость замещения	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет внебиржевые контракты сроком исполнения 11 января 2018 с контрагентом-финансовой организацией на покупку золота в объеме 7,4 кг., продажу золота – 16,7 кг., покупку серебра – 46,7 кг. А также контракты на покупку золота у золотодобывающих компаний в объеме 2 706,9 кг. и серебра – 164,5 кг., сделки могут быть исполнены до 31 декабря 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 17 561 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел контракты на покупку золота у золотодобывающих компаний в объеме 1 437,1 кг. Сделки могли быть исполнены до 31 декабря 2017 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 30 578 тысяч рублей.

Валютные контракты	31.12.2017	31.12.2016
Договорная или согласованная сумма	1 165 830	-
Положительная стоимость замещения	9 875	-
Отрицательная стоимость замещения	248	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет внебиржевые валютные контракты на продажу 20 000 тысяч Долларов США. Сделки должны быть исполнены до 31 января 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 9 627 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года валютных контрактов не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

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

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	-	-	24 216	24 216
Средства клиентов	12 809	49 196	81 405	143 110
Субординированный кредит (депозит)	-	-	804 867	804 867

В 2017 году Банком изменены подходы к отражению информации в примечаниях к операциям со связанными сторонами в связи с чем, в целях отражения сопоставимой информации и повышения надежности и уместности представляемой информации, были исправлены соответствующие данные за 2016 год. Указанные изменения коснулись раскрытия данного примечания и не затронули форм финансовой отчетности или каких-либо иных примечаний к настоящей финансовой отчетности.

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	655	-	71 219	71 874
Средства клиентов	10 605	2 391	29 637	42 633
Субординированный кредит (депозит)	-	-	402 142	402 142

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	153	-	10 906	11 059
				0
Процентные расходы	(550)	(930)	(57 803)	(58 283)
				0
Комиссионные и прочие доходы	16	756	3 328	4 100
Комиссионные и прочие расходы	(11)	(27)	(33)	(71)

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	265	(587)	(322)
---	---	-----	-------	-------

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	59	-	18 879	18 938
Процентные расходы	(4610)	(13 515)	(36 937)	(55 062)
Комиссионные и прочие доходы	56	158	1 333	1 547
Комиссионные и прочие расходы	(7)	(11)	-	(18)

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	168 009	168 009
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	655	-	215 012	215 667

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2016 года	500	-	-	500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	142	-	-	142

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	29 746	34 943
Выходные пособия	-	-

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 29. События после отчетной даты

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

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Бобылева Н.Н.



Главный бухгалтер
Тернова Ю.В.

« 03 » мая 2018