

**Неконсолидированная финансовая
отчетность в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности
Коммерческого банка
Акционерного общества
«Тагилбанк»
за 31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Средства в других банках	33
7. Кредиты и дебиторская задолженность	34
8. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	36
9. Основные средства	37
10. Нематериальные активы	38
11. Прочие активы	38
12. Средства клиентов	39
13. Выпущенные долговые обязательства	39
14. Прочие обязательства	40
15. Уставный капитал	40
16. Процентные доходы и расходы	40
17. Комиссионные доходы и расходы	41
18. Прочие операционные доходы	41
19. Административные и прочие операционные расходы	41
20. Налог на прибыль	42
21. Управление рисками	43
22. Управление капиталом	57
23. Условные обязательства	58
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
25. Операции со связанными сторонами	60
26. События после отчетной даты	61

	Прим.	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	155 654	158 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		8 550	9 149
Средства в других банках	6	226 490	110 027
Кредиты и дебиторская задолженность	7	648 911	822 079
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8	106 831	64 541
Основные средства	9	335 589	318 384
Нематериальные активы	10	6 934	6 727
Текущие требования по налогу на прибыль		3 007	3007
Прочие активы	11	2 434	4955
Итого активы		1 494 400	1 497 467
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 113 302	1 151 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	74	120
Прочие обязательства	14	9 969	16 262
Отложенное налоговое обязательство	20	35 075	20944
Итого обязательств		1 158 420	1 188 672
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	895 622	895 622
Фонд переоценки основных средств		113 786	88 750
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклад в имущество)		140 413	110 413
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(813 841)	(785 990)
Итого собственный капитал		335 980	308 795
Итого обязательств и собственного капитала		1 494 400	1 497 467

Пестова Л.Г.
Председатель Правления

28 апреля 2018 года

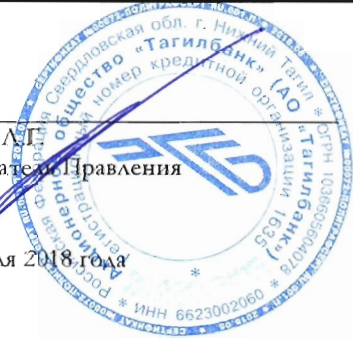


Степанова Е.Е.
Главный бухгалтер

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	16	112 561	159 114
Процентные расходы	16	(70 549)	(88 898)
Чистые процентные доходы		42 012	70 216
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля, средств в других банках	6, 7	53 986	(63 027)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля, средств в других банках		95 998	7 189
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 483	8 391
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		87	209
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(38)	(251)
Комиссионные доходы	17	25 683	34 531
Комиссионные расходы	17	(4 729)	(6 677)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		-	(5 647)
Изменение сумм обесценения активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8	2 029	(47 737)
Изменение прочих резервов	11	(986)	(520)
Прочие операционные доходы	18	9 964	27 818
Чистые доходы/ (расходы)		135 491	17 306
Административные и прочие операционные расходы	19	(155 675)	(164 601)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		(20 184)	(147 295)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	20	(7 667)	19 782
Чистая прибыль/ (убыток) за период		(27 851)	(127 513)
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		31 500	(56)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(6 464)	11
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		25 036	(45)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		25 036	(45)
Совокупный расход за период		(2 815)	(127 558)

Пестова А.П.
Председатель Правления

28 апреля 2018 года



Степанова Е.Е.
Главный бухгалтер

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	136 129	152 873
Проценты уплаченные	(73 903)	(91 096)
Комиссии полученные	25 683	34 601
Комиссии уплаченные	(4 736)	(6 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 483	8 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	87	209
Прочие операционные доходы	10 864	19 570
Уплаченные операционные расходы	(136 645)	(150 661)
Уплаченный налог на прибыль	-	(693)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(35 038)	(33 379)
Прирост/снижение операционных активов и обязательствах		
Чистый (Прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	599	(1 589)
Чистый (Прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	80 672
Чистый (Прирост)/ снижение по средствам в других банках	(116 288)	(45 258)
Чистый (Прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	154 407	12 708
Чистый (Прирост)/ снижение по прочим активам	1 301	3 416
Чистый (Прирост)/ снижение по средствам клиентов	(34 804)	(12 564)
Чистый (Прирост)/ снижение по выпущенным ценным бумагам	(46)	(3 192)
Чистый (Прирост)/ снижение по прочим обязательствам	(8 157)	1 943
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(38 026)	2 757
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 343)	(1 896)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	6 349	2 319
Выручка от реализации активов, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	3 830
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	5 006	4 253
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие поступления от акционеров	30 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	30 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	76	(1 549)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(2 944)	5 461
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	158 598	153 137
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	155 654	158 598

Пестова А.Г.
Председатель Правления

28 апреля 2018 года



Степанова Е.Е.
Главный бухгалтер

АО «Тагилбанк»

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд пере- оценки	Прочие вклады собственника	Нераспределенная прибыль	Итого собст- венного ка- питала
Остаток на 31 декабря 2015 г. (с по- правками)	895 622	92 533	4 963	(662 215)	330 903
Безвозмездное финансирование акцио- нера (вклад в имущество)	-	-	105 450	-	105 450
Прибыль (убыток) за 2016 г.	-	-	-	(127 513)	(127 513)
Прочий совокупный доход (убыток) за 2016 г.	-	(3 783)	-	3 738	(45)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	895 622	88 750	110 413	(785 990)	308 795
Безвозмездное финансирование акцио- нера (вклад в имущество)	-	-	30 000	-	30 000
Прибыль (убыток) за 2017 г.	-	-	-	(27 851)	(27 851)
Прочий совокупный доход (убыток) за 2017 г.	-	25 036	-	-	25 036
Остаток на 31 декабря 2017 г.	895 622	113 786	140 413	(813 841)	335 980

Пестова А.Г.
Председатель Правления

28 апреля 2018 года



Степанова Е.Е.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Тагилбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №1635 от 18.05.2015 года, выданная Банком России без ограничения срока действия,
- лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №1635 от 18.05.2015 года, выданная Банком России без ограничения срока действия.
- лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 611 от 05.12.2017г., выданная УФСБ РФ по Свердловской области.

Основными акционерами Банка на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года являются: Чеканов Алексей Архипович (26,23%), ООО «Трест Тагилстрой» (19,63%), ООО «Веркон-инвест» (19,88 %).

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении общих банковских услуг: привлечение депозитов от юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, осуществление переводов денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проведение валютнообменных операций, осуществление операций с ценными бумагами, оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 дополнительных офиса, находящихся на территории Свердловской области (на 31.12.2016г. – 3 дополнительных офиса). Списочная численность сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляет 111 человек (на 31.12.2016 г. – 107 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ул. Ломоносова, 2А, Нижний Тагил, Свердловская область, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году обнаружила тенденции к сопротивлению кризисным явлениям, что обусловило восстановление после предшествующего сложного периода. 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 по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, когда падение составило 0,2%.

Экономика страны стала менее чувствительна к изменениям цен на экспортные энергоносители. В то же время действие международных санкций в отношении некоторых секторов экономики, а также отдельных групп

компаний продолжает оказывать негативное влияние на экономику России и её инвестиционный климат. Текущая международная обстановка не позволяет делать положительные прогнозы в отношении перспектив снижения санкционного давления.

Инфляция в годовом выражении в 2017 году составила 2,5% (5,4% в 2016 году). Поступательное планомерное снижение инфляции позволило Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, составлявшая в конце 2016 года 10% годовых, достигла к концу 2017 года 7,75% годовых. В начале 2018 года ставка была снижена еще на 50 базисных пунктов и на момент публикации настоящей отчетности составляет 7,25% годовых. Помимо безусловного положительного эффекта от динамики инфляции следует отметить обусловленное понижением ключевой ставки снижение доходности по финансовым инструментам.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" улучшен прогноз агентством Moody's и до "позитивного" агентствами Fitch Ratings и Standard & Poor's.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (ПКИ) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк применяет следующие типы корректировок для составления данной неконсолидированной финансовой отчетности: реверсивные (восстанавливают показатель нераспределенной прибыли до величины, полученной во вступительном отчете о финансовом положении); восстановительные, корректировки по отражению справедливой стоимости, корректировки оценки риска, прочие корректировки, классификационные, корректировки отложенного налога.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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 эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года, 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 с 1 января 2017 года или после этой даты). Согласно данным поправкам компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и не обусловленные ими (например, в результате колебания курсов валют). При первоначальном применении поправок не обязательно представлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

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

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

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

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес- модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в 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 в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях" (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

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

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

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

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

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

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

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

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

ки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

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

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями до-говора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированные дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента — это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных

средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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, наблюдаемые на открытом рынке. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его ответственности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется Банком на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель. Размер резерва по кредитам с индивидуальными признаками обесценения определяется на индивидуальной основе. При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью ссуды с учетом начисленных процентов на отчетную дату и возмещаемой стоимостью будущих потоков денег на отчетную дату.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, банкоматах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;
- средства на корреспондентских счетах (свободные остатки) и депозиты «овернайт» в банках России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Банк классифицирует ценные бумаги как предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев; а также по истечении срока (180 календарных дней), если у Банка сохраняется намерение продать вскоре данную ценную бумагу.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения (включая все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. По ценным бумагам, у которых отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по ним рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы с раскрытием процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в примечаниях к финансовой отчетности в разделе «Процентные доходы и расходы».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифи-

цированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы пере-классифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- свободных остатков на счетах, открытых в других банках;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

К средствам в других банках относятся учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (не кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям;
- аккредитивы.

Кредиты, предоставленные банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Кредиты (ссуды), которые предоставляются в целях их переуступки в краткосрочной перспективе, классифицируются как финансовые активы, предназначенные для торговли, а не как кредиты.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

Основные средства

Основные средства отражаются по переоцененной стоимости и фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо), соответственно. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию и ценности использования данного актива.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано выше, за вычетом накопленного износа.

Здания, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Переоценка осуществляется одновременно для всей категории основных средств с тем, чтобы избежать выборочной переоценки.

Здания были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года, по состоянию на 1 января 2005г., по состоянию на 1 января 2006г., 1 января 2007г., по состоянию на 1 января 2008г., по состоянию на 1 января 2011г., по состоянию на 1 января 2014г., по состоянию на конец дня 31 декабря 2015г., по состоянию на конец дня 31 декабря 2016г. и по состоянию на конец дня 31 декабря 2017г.

Прирост стоимости от переоценки отражается как увеличение прочего совокупного дохода и увеличивает фонд переоценки основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Амортизация

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов по следующим нормам амортизации, которые ежегодно утверждаются Приказом Председателя правления.

№ п/п	Наименование группы	Срок полезной службы, лет
1	Здания	75
2	Сооружения	10-25
3	Транспортные средства	5
4	Офисная техника и мебель	5-10

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами.

Переоценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату. Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах/убытках в составе прочих операционных доходов.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционное имущество в основной деятельности, то это имущество переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неконтролируемыми Банком, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе/убытке с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Начисление амортизации по переданным в аренду активам и их проверка на обесценение осуществляются в общем порядке.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтирован-

ную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по совершению сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах/убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Уставной капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах/убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход также включает дисконтный доход. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы, расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе/убытке по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе по статье «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля), 68,8668 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2016 года – 63,8111). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО

корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния 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 соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы 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 характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, 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.

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. Банк применил положение по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для оценки неденежных статей: основные средства, уставный капитал, фонды, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Основные средства были проинфлированы с момента постановки на учет, начиная с 01.01.1997г.

Основные средства, относящиеся к группе: здания; незавершенное строительство проинфлированы не были, поскольку по этим объектам были произведены переоценки независимым оценщиком ООО «Оценка & Консалтинг» на 01.01.2004г.; на 01.01.2005г., на 01.01.2006г., на 01.01.2007г., на 01.01.2008г., на 01.01.2011г., и ИП Гирицких С.Н. на 01.01.2014г. на конец дня 31.12.2015г., на конец дня 31.12.2016г., на конец дня 31.12.2017г.

Уставный капитал проинфлирован с момента возникновения и дальнейшего формирования.

В связи с введением с 01.01.1998 г. нового плана счетов и правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, у Банка на момент составления финансовой отчетности по МСФО за 2004г. была возможность проинфлировать фонды, начиная с 01.01.1998г.

В таком порядке проинфлированы резервный фонд и фонд накопления.

К фонду потребления (специального назначения) инфляционные индексы применены не были, поскольку фонд потребления создавался ежегодно и расходовался в течение отчетного года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот,

— при их наступлении. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих выплат работникам. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

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.

Управление рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контрольных значений, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Для эффективного управления рисками и достаточностью капитала, выполнения требований Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), Банком разработаны и утверждены Советом директоров: «Стратегия управления рисками и капиталом», Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Тагилбанк» и иные нормативные документы, составляющие систему внутренних процедур оценки достаточности капитала

Согласно Указания Банка России № 3624-У, принимаемые Банком риски классифицируются на значимые (существенные) и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

На основании внутренней «Методики по идентификации значимых (существенных) рисков АО «Тагилбанк» Банком определен следующий перечень значимых рисков на 2017г.:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- риск невыполнения минимальных требований к величине собственных средств (капитала) (далее – риска НМТБК).

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Причинами возникновения риска невозврата ссуды может стать снижение кредитоспособности заемщика и ухудшение деловой репутации.

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

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск является для Банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достигнуть преимущества перед конкурентами.

Риск НМТВК – риск снижения нормативов достаточности капитала ниже минимального уровня, установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Характеризует способность Банка нивелировать возможные финансовые потери за счет собственного капитала, не в ущерб своим клиентам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	42 600	42 734
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	107 565	104 210
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:	5 489	11 654
- Российской Федерации;	5 489	11 654
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	155 654	158 598

Текущие счета в Банке России представляют собой средства, размещенные в Банке России для проведения текущих расчетов и других операций.

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании 21.

6. Средства в других банках

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Ссуды, предоставленные банкам	220 039	110 027
Корреспондентские счета с ограничением на их использование	6 451	-
Требования банка по перечисленным резервным средствам по переводам, осуществляемым через платежные системы	-	175

Векселя, классифицируемые как «средства в других банках»	27 995	27 995
Резерв под обесценение средств в других банках	(27 995)	(28 170)
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	226 490	110 027

Далее представлен анализ изменения резервов под обесценение средств в других банках:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	28 170	28 267
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(175)	(97)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	27 995	28 170

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2017	2016
Текущие и необесцененные кредиты:	226 490	110 027
- в других российских банках	226 490	110 027
Итого текущих и необесцененных кредитов	226 490	110 027
Индивидуально обесцененные		
Векселя, классифицируемые как «средства в других банках»	27 995	27 995
Требования к кредитным организациям, участникам платежных систем	-	175
Итого индивидуально обесцененных	27 995	28 170
Средства в других банках до вычета резерва	254 485	138 197
Резерв под обесценение средств в других банках	(27 995)	(28 170)
Итого средств в других банках	226 490	110 027

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Кредиты, выданные банкам, не имеют обеспечения.

В связи с отзывом Генеральной лицензии на осуществление банковских операций (Приказ Банка России №ОД-141 от 21.01.2016) Банком были переклассифицированы векселя ООО «Внешпромбанк» из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «средства в других банках» в сумме 27 995 тыс.руб.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам требования и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	379 465	468 016
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	186 077	274 447
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	165 818	216 294
Потребительские кредиты	135 993	177 829
Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам	29 813	37 329
Овердрафт, предоставленный физическим лицам	12	1 136
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	731 360	958 757
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(82 449)	(136 678)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	648 911	822 079

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 2017г.:

2017 год	Кредиты негос. коммерч. орг-ям	Кредиты инди-вид. пред-лям	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение на начало года	26 165	50 599	59 914	136 678
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(14 731)	(37 748)	(1 332)	(53 811)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(418)	(418)
Резерв под обесценение на конец года	11 434	12 851	58 164	82 449

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2017г. составила 4,29%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 3,51%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 2016г.:

2016 год	Кредиты негос. коммерч. орг-ям	Кредиты инди- вид. пред-лям	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение на начало года	20 181	20 461	32 957	73 599
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	5 984	30 138	27 002	63 124
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(45)	(45)
Резерв под обесценение на конец года	26 165	50 599	59 914	136 678

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2016г. составила 9,96%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 4,29%.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	224 914	34,66%	275 631	33,53%
Потребительские (физические лица)	107 654	16,59%	156 379	19,02%
Строительство	143 546	22,12%	158 527	19,28%
Производство	3 778	0,58%	93 499	11,37%
Недвижимость	28 758	4,43%	15 711	1,91%
Пищевая промышленность	30 369	4,68%	6 875	0,84%
Транспорт	8 936	1,38%	11 600	1,41%
Прочее	100 956	15,56%	103 857	12,63%
Итого	648 911	100%	822 079	100%

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 34 заемщика с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 522 849 тыс. руб. (71,5 % от балансовой стоимости всех кредитов).

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имел 62 заемщика с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 591 251 тыс. руб. (61,67 % от балансовой стоимости всех кредитов).

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31.12.2017г.:

2017 год	Кредиты негос. коммерч. орг-ям	Кредиты инди- вид. пред-лям	Кредиты физ. лицам	Итого
транспортными средствами	103 391	3 840	79 502	186 733
имуществом	71 500	5 210	3 858	80 568
недвижимости	332 995	146 972	222 497	702 464
ТМЦ	23 000	59 287	600	82 887
поручительствами	631 426	188 456	1 970 466	2 790 348
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	1 162 312	403 765	2 276 923	3 843 000

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31.12.2016г.:

2016 год	Кредиты негос. коммерч. орг-ям	Кредиты инди- вид. пред-лям	Кредиты физ. лицам	Итого
транспортными средствами	161 575	42 085	48 955	252 615
имуществом	3 200	21 000	1 198	25 398
недвижимости	366 050	197 100	113 284	676 434
ТМЦ	11 000	52 000	13 000	76 000
поручительствами	2 047 500	852 579	580 979	3 481 058
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	2 589 325	1 164 764	757 416	4 511 505

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

2017 год	Кредиты негос.	Кредиты инди-	Кредиты физ.	Итого
----------	----------------	---------------	--------------	-------

	коммерч. орг-ям	вид. пред-лям	лицам	
Текущие и необесцененные	340 199	163 534	74 296	578 029
Просроченные, но не обесцененные, в т.ч.:	-	-	11	11
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3	3
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	39 266	22 543	91 511	153 320
- без задержки платежа	38 066	17 401	76 950	132 417
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	315	315
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	476	476
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	623	623
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	671	671
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 200	5 142	12 476	18 818
Общая сумма кредитов до вычета резерва	379 465	186 077	165 818	731 360
Резерв под обесценение кредитов	(11 434)	(12 851)	(58 164)	(82 449)
Итого кредитов клиентам	368 031	173 226	107 654	648 911

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

2016 год	Кредиты негос. коммерч. орг-ям	Кредиты инди- вид. пред-лям	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и необесцененные	405 131	235 206	196 798	837 135
Просроченные, но не обесцененные, в т.ч.:	-	-	759	759
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	759	759
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	64 221	37 905	18 737	120 863
- без задержки платежа	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	64 221	37 905	18 737	120 863
Общая сумма кредитов до вычета резерва	492 450	250 013	216 294	958 757
Резерв под обесценение кредитов	(26 165)	(50 599)	(59 914)	(136 678)
Итого кредитов клиентам	466 285	199 414	156 380	822 079

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового, а также финансовое состояние заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам требования и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными с Банком сторонами представлена в Примечании 25.

8. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Далее представлена информация о движениях в составе активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:

	2017	2016
Стоимость на 1 января	64 541	12 553
Поступление активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	49 004	112 039
В т.ч. за счет оказания финансовой помощи акционерам путем безвозмездной передачи имущества	-	111 064

Продажа активов данной группы	(8 743)	12 314
Стоимость на 31 декабря	104 802	112 278
Обесценение активов, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	2 029	(47 737)
Итого по статье активов, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	106 831	64 541

Данные активы были переданы в собственность Банка в обмен на урегулирование задолженности по кредитам, выданным Банком, а также за счет оказания финансовой помощи акционером путем безвозмездной передачи имущества.

Банком утвержден план продажи активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые “как предназначенные для продажи”. Банком проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

По состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г. к категории активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», были отнесены недвижимость и транспорт, находящиеся в собственности Банка.

При постановке на баланс имущества, полученного от оказания финансовой помощи, справедливая стоимость объектов оценивалась с привлечением профессионального независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков).

По результатам оценки Банка России рыночной стоимости безвозмездно полученного от акционера имущество, оно было обесценено на сумме 47 737 тыс. руб.

9. Основные средства

Движение основных средств в 2017 году:

2017	Здания и земля	Сооружения	Транспорт	Офисная техника и мебель	Всего
Остаточная стоимость на начало года	303 067	3 118	2 333	9 866	318 384
Первоначальная стоимость					
Стоимость на начало года	393 022	14 096	7 881	53 932	468 931
Поступления	-	-	-	1 136	1 136
Выбытия	-	-	-	(7 788)	(7 788)
Переоценка	41 919	-	-	-	41 919
Стоимость на конец года	434 941	14 096	7 881	47 280	504 198
Амортизация					
Накопленная амортизация на начало года	89 955	10 978	5 548	44 066	150 547
Амортизация в течение года	8 321	323	830	3 530	13 004
Выбытие амортизации	-	-	-	(5 470)	(5 470)
Переоценка	10 528	-	-	-	10 528
Накопленная амортизация на конец года	108 804	11 301	6 378	42 126	168 609
Остаточная стоимость на конец года	326 137	2 795	1 503	5 154	335 589

Движение основных средств в 2016 году:

2016	Здания и земля	Сооружения	Транспорт	Офисная техника и мебель	Всего
Остаточная стоимость на начало года	310 771	2 977	3 409	12 579	329 736
Первоначальная стоимость					
Стоимость на начало года	403 614	13 748	13 371	58 860	489 593
Поступления	-	348	-	878	1 226
Выбытия	(10 520)	-	(5 490)	(5 806)	(21 816)
Переоценка	(72)	-	-	-	(72)
Стоимость на конец года	393 022	14 096	7 881	53 932	468 931

2016	Здания и земля	Сооружения	Транспорт	Офисная тех- ника и мебель	Всего
Амортизация					
Накопленная амортизация на начало года	92 843	10 771	9 962	46 281	159 857
Амортизация в течение года	5 492	207	1 076	3 335	10 110
Выбытие амортизации	(8 362)	-	(5 490)	(5 550)	(19 402)
Переоценка	(18)	-	-	-	(18)
Накопленная амортизация на конец года	89 955	10 978	5 548	44 066	150 547
Остаточная стоимость на конец года	303 067	3 118	2 333	9 866	318 384

По состоянию на конец 2017 года в эксплуатации находились полностью самортизированные основные средства первоначальной стоимостью 44 591 тысяча рублей (2016г.: 37 653 тысяч рублей).

Последняя переоценка недвижимости, в том числе не используемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31.12.2017 г., независимым оценщиком, членом Российского общества оценщиков ИП Гирицких С. Н., свидетельство о регистрации от 28.11.2007 г. № 01613. ИП Гирицких С. Н., в соответствии с законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартами оценки и другими нормативными актами России, выступает в качестве независимого оценщика и имеет все основания для проведения обоснованной и непредвзятой оценки. Итоговая оценка стоимости объектов определена оценщиком на основе сопоставления трех различных величин рыночной стоимости, полученных с позиции затратного, сравнительного и доходного подходов.

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в 2016-2017 гг.:

	2017	2016
Стоимость на 1 января	6 727	6 284
Поступление нематериальных активов в течение года	207	443
Выбытие нематериальных активов	-	-
Обесценение нематериальных активов	-	-
Итого по статье активов, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 934	6 727

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, не амортизируются и не переоцениваются.

11. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	-	779
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	586	565
Расчеты с прочими дебиторами	5 774	6 535
Итого прочих финансовых активов	6 360	7 879
Резерв на возможные потери по прочим операциям	(5 754)	(6 164)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с финансовыми активами	606	1 715
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по другим операциям	21	545
Расходы будущих периодов по обслуживанию автоматизированной банковской системы	-	178
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	41
Расчеты с работниками по оплате труда	152	81
Расчеты с прочими дебиторами (предоплата за основные средства, услуги)	1 655	2 395
Внеоборотные активы, классифицированные в прочие	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	1 828	3 240
Резерв на возможные потери по прочим операциям	-	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с нефинансо-	1 828	3 240

	2017	2016
ВЫМИ АКТИВАМИ		
Итого прочие активы	2 434	4 955

Далее представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	6 164	5 667
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 396)	(23)
Отчисления / (восстановления) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение года	986	520
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	5 754	6 164

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают остатки на счетах клиентов и счетах срочных депозитов. Их анализ представлен ниже:

	2017	2016
Средства юридических лиц	206 825	226 749
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	179 849	160 809
Срочные депозиты	26 976	65 940
Средства физических лиц	906 477	924 597
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	42 860	92 853
Срочные депозиты	863 617	831 744
Итого средств клиентов	1 113 302	1 151 346

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	906 477	81,42%	924 025	80,26%
Прочее	46 251	4,15%	154 234	13,40%
Производство	13 628	1,22%	23 979	2,08%
Строительство	52 850	4,75%	19 326	1,68%
Торговля	59 007	5,30%	16 259	1,41%
Транспорт	5 728	0,51%	2 817	0,24%
Недвижимость	15 461	1,39%	1 708	0,15%
Сельское хозяйство	5 150	0,46%	8 523	0,74%
Пищевая промышленность	6 570	0,59%	105	0,01%
Муниципальные органы	-	0,00%	364	0,03%
Финансы	29	0,00%	6	0,00%
Масс-медиа	2 151	0,19%	-	0%
Итого	1 113 302	100%	1 151 346	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация в отношении операций со связанными с Банком сторонами представлена в Примечании 25.

Информация в отношении справедливой стоимости подробно представлена в Примечании 24.

13. Выпущенные долговые обязательства

	2017	2016
Векселя	26	72
Депозитные и сберегательные сертификаты	48	48
Итого по выпущенным долговым ценным бумагам	74	120

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация в отношении справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг подробно представлена в Примечании 24.

14. Прочие обязательства

	2015	2016
Финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	295	-
Итого финансовые обязательства	295	-
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость)	6 019	9 939
Обязательства по прочим операциям	57	4 177
Задолженность перед работниками	3 598	2 146
Итого нефинансовые обязательства	9 674	16 262
Итого прочие обязательства	9 969	16 262

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

Информация в отношении справедливой стоимости подробно представлена в Примечании 24.

15. Уставный капитал

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. Банк применил положение по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для оценки неденежных статей, в том числе в отношении уставного капитала, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Без учета инфляции			С учетом инфляции		
	Кол-во	Номинал	Сумма	Кол-во	Номинал	Сумма
2017 год						
Обыкновенные акции	20 850 000	10	208 500	20 850 000	42,96	895 622
2016 год						
Обыкновенные акции	20 850 000	10	208 500	20 850 000	42,96	895 622

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 42,96 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Процентные доходы и расходы

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Процентные доходы				
Кредиты и дебиторская задолженность	98 973	87,93%	135 638	85,26%
Средства в других банках	13 588	12,07%	17 739	11,14%
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 561	100%	153 377	96,40%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0,00%	5 737	3,60%
Итого процентных доходов	112 561	100%	159 114	100%
Процентные расходы				
Средства юридических лиц	(2 335)	3,31%	(2 498)	2,82%
Средства физических лиц	(68 214)	96,69%	(86 209)	96,96%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		(191)	0,22%
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(70 549)	100%	(88 898)	100%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0,00%	-	0,00%
Итого процентных расходов	(70 549)	100%	(88 898)	100%

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Чистые процентные доходы	42 012		70 216	

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли включает наращенный дисконт по вексялям.

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов, за расчетно-кассовое обслуживание	19 644	76,49%	26 160	76,10%
Комиссия за инкассацию	633	2,46%	602	1,40%
Прочие комиссии	5 406	21,05%	7 769	22,50%
Итого комиссионных доходов	25 683	100%	34 531	100%
Уплаченная комиссия по операциям с пластиковыми картами	(3 384)	71,56%	(5 458)	81,74%
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведению банковских счетов	(1 343)	28,40%	(1 216)	18,21%
Прочие комиссии	(2)	0,04%	(3)	0,05%
Итого комиссионных расходов	(4 729)	100%	(6 677)	100%
Чистый комиссионный доход (расход)	20 954		27 854	

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

18. Прочие операционные доходы

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 468	74,95%	17 614	63,30%
Доходы от выбытия (реализации) имущества банка	-	0,00%	8 347	30,04%
Прочие доходы	2 496	25,05%	1 857	6,66%
Итого по прочим доходам	9 964	100%	27 818	100%
Дивиденды полученные	-		-	

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Затраты на содержание персонала	(80 172)	51,50%	(89 062)	54,11%
Прочие расходы	(14 994)	9,63%	(20 998)	12,76%
Налоги, кроме налога на прибыль и начислений на заработную плату	(7 185)	4,62%	(13 138)	7,98%
Амортизационные отчисления по основным средствам	(13 004)	8,35%	(10 110)	6,14%
Расходы на обеспечение безопасности	(7 499)	4,82%	(6 388)	3,88%
Расходы на аренду	(5 172)	3,32%	(5 199)	3,16%
Содержание зданий и сооружений	(6 497)	4,17%	(5 247)	3,19%
Телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	(3 674)	2,36%	(4 106)	2,49%
Расходы по выбытию имущества	(4 280)	2,75%	(1 580)	0,96%
Расходы на ремонт	(2 165)	1,39%	(771)	0,47%
Расходы по страхованию вкладов	(9 107)	5,85%	(5 690)	3,47%
Расходы на программное обеспечение	(599)	0,38%	(454)	0,28%
Расходы на рекламу и маркетинг	(422)	0,27%	(888)	0,54%
Командировочные и представительские расходы, расходы по подготовке кадров	(905)	0,58%	(970)	0,57%
Итого административных и прочих операционных расходов	(155 675)	100%	(164 601)	100%

20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Балансовый подход, применяемый в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», требует признавать отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные исходя из ставок налогообложения, которые будут применяться в периоды реализации этих активов или погашения обязательств, основываясь на положениях налогового законодательства, вступившего в силу на отчетную дату (IAS 12, р. 46). Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, что и в 2015г.

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2017 год составили 0 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2017г. (за 2016 – 0 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2016г.).

Ниже представлены компоненты расходов по налогу на прибыль:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения в отложенных налогах в связи с уменьшением ставки налогообложения	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе собственных средств акционеров)	(7 667)	19 782
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль за отчетный период	(7 667)	19 782

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	(20 184)	(147 295)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	4 037	29 459
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Влияние постоянных разниц	(11 704)	(9 677)
Не отраженные в отчетности изменения отложенного налогового актива (обязательства)	-	-
Прочие временные разницы	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 667)	19 782

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	2017	изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Средства в других банках	5 599	(35)	5 634
Кредиты и дебиторская задолженность	6 257	(13 697)	19 954
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9 142	(423)	9 565
Прочие активы	1 794	502	1 292

Прочие обязательства	720	83	637
Общая сумма отложенного налогового актива	23 512	(13 570)	37 082
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Основные средства	(57 200)	(519)	(56 681)
Нематериальные активы	(1 387)	(42)	(1 345)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(58 587)	(561)	(58 026)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(35 075)	(14 131)	(20 944)
В том числе признаваемое:			
- непосредственно в капитале	(69 680)	(6 464)	(63 216)
- в отчете о прибылях и убытках	34 605	(7 667)	42 272

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе. Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль и отражается в балансе.

21. Управление рисками

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контрольных значений, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Для соответствия требованиям указания Банка России от 15.04.2015г. №3624У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк разработал и утвердил Советом директоров внутренние документы, составляющие систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК), с целью:

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

С целью управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований Банка России, Банком разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которая определяет состав и функции органов управления рисками.

Структуру органов управления рисками составляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления;
- Комитеты (Комитет по управлению активами и пассивами, кредитный комитет);
- Служба управления рисками и банковской отчетности (далее – СУР).

Общее собрание акционеров в системе управления рисками выполняет следующие функции:

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

. Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждение «Стратегии управления рисками и капиталом»;
- утверждение порядка (процедур) управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, процедур стресс-тестирования;
- принятие решений об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, посредством распределения их среди акционеров в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решений по его результатам (при необходимости);
- утверждение склонности к риску и целевые уровни риска;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение условий для эффективной реализации настоящей Стратегии;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала, процедур стресс-тестирования в Банке;
- определение политик по управлению значимыми видами рисков и обеспечение условий для их эффективной реализации;
- утверждение внутренних документов Банка по управлению рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК, поддержание достаточности капитала, контроль за соблюдением лимитов;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- рассмотрение вопроса о соответствии «Стратегии управления рисками и капиталом», иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготовка предложений Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.
- рассмотрение отчетности по ВПОДК.

Функции Председателя правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.

- рассмотрение отчетности по ВПОДК.

Функции Комитетов (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами) в части управления рисками и капиталом:

- осуществляют управление профильным риском;
- утверждают лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- формируют требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;
- участвуют в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности.

Функции СУР в части управления рисками и капиталом:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями «Стратегии управления рисками и капиталом» и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процессов идентификации и оценки значимых (существенных) рисков;
- определение склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- формирование отчетности ВПОДК;
- формирование прочей отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений и закреплённом во внутренних документах;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках и предоставление ее для целей раскрытия уполномоченным структурным подразделениям Банка;
- формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- осуществление бизнес планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- осуществление контроля за объемами значимых рисков, соблюдением лимитов, обязательных нормативов.

Функции службы внутреннего контроля в части управления рисками:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления регуляторным риском Банка (комплаенс-риском) в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки регуляторного риска;
- оценка потери в результате реализации регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- формирование отчетности в рамках управления регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита:

- проведение проверок эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

На основании внутренней «Методики по идентификации значимых (существенных) рисков АО «Тагилбанк» Банком определен следующий перечень значимых рисков на 2017г.:

- кредитный риск;

- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- риск невыполнения минимальных требований к величине собственных средств (капитала) (далее – риска НМТВК).

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка риска ликвидности и риска НМТВК – проводится СУР ежедневно; кредитного, процентного, операционного, стратегического рисков – ежемесячно, регуляторного риска – ежеквартально.

Отчеты об уровне значимых рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – ежеквартально.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит процедуры стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков и регламентируется внутренними нормативными документами.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся: мониторинг; объединение риска; распределение риска; лимитирование; диверсификация; анализ сценариев: формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся: ограничение; снижение; компенсация.

Выбор метода контроля рисков зависит от конкретной ситуации и возможных последствий принятия.

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления значимых и других основных видов риска.

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Причинами возникновения риска невозврата ссуды может стать снижение кредитоспособности заемщика и ухудшение деловой репутации.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Основу процесса управления кредитным риском создает эффективная кредитная политика, направленная на предупреждение и минимизацию ущерба.

По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и другой доступной информации о деятельности заемщика. По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика, целевого использования кредитных средств и других факторов.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной ссудной задолженностью, процентами.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также лимитирования кредитных операций. Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 238,3% (на 31 декабря 2016 года 341,8%), при установленном минимальном значении 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 428,3% (на 31 декабря 2016 года 273,3%), при установленном минимальном значении 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 28,1% (на 31 декабря 2015 года 26,8%), при установленном максимальном значении 120%.

В целях управления риском ликвидности Банком проводится анализ состояния ликвидности с использованием метода разрывов в сроках погашения требований и обязательств; составляется платежный календарь; осуществляется мониторинг и обеспечивается соблюдение обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Бан-

ком России. Также, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка осуществляется разработка предложений/дополнений в политику по управлению ликвидностью и их вынесение на утверждение уполномоченных органов управления Банка; утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроль их соблюдения; участие в формировании набора сценариев и выявлении кризисных факторов для проведения стресс-тестирования, рассмотрение его результатов, осуществление разработки и обеспечение принятия мер по результатам стресс-тестирования;

Банк на постоянной основе поддерживает необходимый резерв ликвидности и обеспечивает формирование структуры активов и пассивов, устойчивой к стрессовым сценариям развития рыночной ситуации.

В целях обеспечения восстановления ликвидности в стрессовых ситуациях Банком может быть реализован следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

-привлечение пассивов определенной срочности, в том числе на межбанковском рынке;

-реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения.

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

-реструктуризация, в том числе реализация части активов;

-ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;

-принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;

3. Сокращение расходов Банка.

4. Увеличение собственного капитала Банка.

5. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать отток пассивов Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по срокам погашения, по процентным ставкам по активам и обязательствам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц (депозитов юридических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений пополнить непредвиденные требования по ликвидности.

Несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ответственность за эффективное управление ликвидностью, принятие решений и контроль за их выполнением возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами. Комитетом разработаны стратегии в сфере привлечения средств, проведения активных операций, управления ликвидностью Банка, также мероприятия по мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах.

Приведенные далее таблицы показывают распределения обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные денежные потоки (включая будущие выплаты по процентам). Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017г.

	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого за 31.12.16
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	282 129	94 429	106 645	456 072	235 120	-	1 174 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	75	-	-	-	-	-	75
Неиспользованные кредитные ли- нии	11 979	-	10 369	33 622	128 677	-	184 647
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	294 183	94 429	117 014	489 694	363 797	-	1 359 117

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016г.

	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого за 31.12.16
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	396 671	64 521	50 845	366 358	310 103	65 110	1 253 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	-	-	-	-	-	120
Неиспользованные кредитные ли- нии	185	1 984	20 150	66 900	94 090	-	183 309
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	396 976	66 505	70 995	433 258	404 193	65 110	1 437 037

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их экви- валенты	155 654	-	-	-	-	-	-	155 654
Обязательные резервы на сче- тах в Банке России	8 550	-	-	-	-	-	-	8 550
Средства в других банках	226 490	-	-	-	-	-	-	226 490
Кредиты и дебиторская за- долженность	71 792	992	55 416	98 657	253 681	167 759	614	648 911
Прочие финансовые активы	606	-	-	-	-	-	-	606
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	463 092	992	55 416	98 657	253 681	167 759	614	1 040 211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	267 452	89 517	101 097	432 347	222 889	-	-	1 113 302
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	74	-	-	-	-	-	-	74
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	267 526	89 517	101 097	432 347	222 889	-	-	1 113 376
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИК- ВИДНОСТИ	195 566	(88 525)	(45 681)	(333 690)	30 792	167 759	614	(73 165)
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА	195 566	107 041	61 360	(272 330)	(241 538)	(73 779)	(73 165)	

ОТЧЕТНУЮ ДАТУ

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

	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	158 598	-	-	-	-	-	-	158 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 149	-	-	-	-	-	-	9 149
Средства в других банках	110 027	-	-	-	-	-	-	110 027
Кредиты и дебиторская задолженность	88 261	65 761	84 203	186 196	339 154	36 069	22 435	822 079
Прочие финансовые активы	1 715	-	-	-	-	-	-	1 715
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	367 750	65 761	84 203	186 196	339 154	36 069	22 435	1 101 568
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	371 713	259 251	197 195	53 697	269 490	-	-	1 151 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	-	-	-	-	-	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	371 833	259 251	197 195	53 697	269 490	-	-	1 151 466
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	(4 083)	(193 490)	(112 992)	132 499	69 664	36 069	22 435	(49 898)
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	(4 083)	(197 573)	(310 565)	(178 066)	(108 402)	(72 333)	(49 898)	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск является для Банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа: анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам, рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пункта (форма обязательной отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Управление риском процентной ставки заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику, направленную на своевременное изменение процентных ставок в зависимости от рыночной ситуации. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Банк подвержен риску процентной ставки 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.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента, обеспечения (по кредитам).

По приведенным ниже таблицам данные могут не совпадать с остатками в отчете о финансовом положении в силу того, что не все финансовые активы, обязательства являются процентными.

По состоянию за 31.12.2017г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Средства в других банках	226 490	-	-	226 490
Кредиты и дебиторская задолженность	648 911	-	-	648 911
ИТОГО АКТИВЫ	875 401	-	-	875 401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	860 602	733	1 919	863 254
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	860 602	733	1 919	863 254
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14 799	(733)	(1 919)	12 147

По состоянию за 31.12.2016г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Средства в других банках	110 027	-	-	110 027
Кредиты и дебиторская задолженность	822 079	-	-	822 079
ИТОГО АКТИВЫ	932 106	-	-	932 106
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	894 151	1 762	1 839	897 752
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	894 151	1 762	1 839	897 752
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	37 955	(1 762)	(1 839)	34 354

Далее представлен процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в виде увеличения на 200 базисных пунктов в разрезе основных валют за 31.12.2017г:

	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	740	740
Доллар США	(15)	(15)
Евро	(38)	(38)

Далее представлен процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в виде увеличения на 200 базисных пунктов в разрезе основных валют за 31.12.2016г:

	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	759	759
Доллар США	(35)	(35)
Евро	(37)	(37)

В таблицах приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе/убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании процентных финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату определяется на основе чувствительности прибылей и убытков.

Ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по видам валют финансовых инструментов (процентных активов/процентных обязательств). Анализ подготовлен с использованием эффективных договорных процентных ставок на конец отчетных периодов.

Ставки по группам	за 31.12.2017г.			за 31.12.2016г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
<i>Векселя нефинансовых организаций</i>	0	-	-	0	-	-
<i>Векселя кредитных организаций</i>	9.0%	-	-	9.4%	-	-
Средства в других банках	9.7%	-	-	10.1%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	16.7%	-	-	17.7%	-	-
<i>Юридическим лицам</i>	17.5%	-	-	17.5%	-	-
<i>Физическим лицам</i>	15.9%	-	-	18.8%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
<i>Текущие и расчетные счета</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Депозиты до востребования</i>	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%
<i>Срочные депозиты физических лиц:</i>						
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	-	0.1%	0.2%	-	0.2%	0.3%
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	-	0.2%	0.2%	-	0.3%	0.2%
<i>Сроком от 181-1 года</i>	-	0.4%	0.5%	-	0.9%	0.8%
<i>Сроком от 1 года до 3 лет</i>	6.2%	0.3%	0.6%	8.3%	0.4%	0.7%
<i>Сроком свыше 3 лет</i>	-	-	-	7.8%	-	-
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>						
<i>Сроком до 30 дн.</i>	5.0%	-	-	6.5%	-	-
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	-	-	-	6.7%	-	-
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	7.5%	-	-	7.9%	-	-
<i>Сроком от 181-1 года</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Сроком от 1-3 лет</i>	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности», «Методикой комплексной оценки эффективности качества системы внутреннего контроля» и «Процедуры стресс-тестирования АО «Тагилбанк».

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском заключается в идентификации и оценке регуляторного риска, оценке потерь в результате реализации регуляторного риска, а также мониторинге эффективности управления регуляторным риском.

Основными методами управления регуляторным риском являются: предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников; предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности; противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма; соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований; соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса; обеспечение прав клиентов Банка.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достигнуть преимущества перед конкурентами.

Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В целях минимизации стратегического риска могут использоваться следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ, нормативным актам Банка России.

Риск НМТБК - риск снижения нормативов достаточности капитала ниже минимального уровня, установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Характеризует

способность Банка нивелировать возможные финансовые потери за счет собственного капитала, не в ущерб своим клиентам.

К основным процедурам управления капитала в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес – плана Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана восстановления достаточности капитала;
- оценка состава и качества активов, в том числе не используемых в основной деятельности и не генерирующих доход.

К возможным действиям, направленным на снижение уровня риска НМТБК:

- разработку и составление бюджетов на различные периоды деятельности Банка, с целью определения и анализа прогнозных доходов и расходов;
- изменение структуры активов Банка, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и вложение в активы с наименьшим уровнем риска;
- приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по всем видам риска, с учетом их влияния на нормативы достаточности капитала;
- своевременное информирование Правления Банка и Совета директоров Банка о возможном возникновении риска НМТБК.

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все указанные категории относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетные даты:

	За 2017г.		За 2016г.	
	Россия	Итого	Россия	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	155 654	155 654	158 598	158 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 550	8 550	9 149	9 149
Средства в других банках	226 490	226 490	110 027	110 027
Кредиты и дебиторская задолженность	648 911	648 911	822 079	822 079
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	106 831	106 831	64 541	64 541
Основные средства	335 589	335 589	318 384	318 384
Нематериальные активы	6 934	6 934		
Текущие требования по налогу на прибыль	3 007	3 007	3 007	3 007
Прочие активы	2 434	2 434	11 682	11 682
ИТОГО АКТИВЫ	1 494 400	1 494 400	1 497 467	1 497 467
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 113 302	1 113 302	1 151 346	1 151 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	74	120	120
Прочие обязательства	9 969	9 969	16 262	16 262
Отложенное налоговое обязательство	35 075	35 075	20 944	20 944
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 158 420	1 158 420	1 188 672	1 188 672
Чистая балансовая позиция	335 980	335 980	308 795	308 795

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не раскрывает информацию о рыночном риске, в связи с отсутствием требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банком России установлены лимиты по открытой валютной позиции. С целью ограничений валютного риска в Банке, служба управления рисками и банковской отчетности просчитывают лимиты по открытой валютной позиции на каждый день и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31.12.2017г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	150 857	1 745	3 052	155 654
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 550	-	-	8 550
Средства в других банках	226 490	-	-	226 490
Кредиты и дебиторская задолженность	648 911	-	-	648 911
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	106 831	-	-	106 831
Основные средства	335 589	-	-	335 589
Нематериальные активы	6 934	-	-	6 934
Текущие требования по налогу на прибыль	3 007	-	-	3 007
Прочие активы	2 372	28	34	2 434
ИТОГО АКТИВЫ	1 489 541	1 773	3 086	1 494 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 109 660	1 096	2 546	1 113 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	-	-	74
Прочие обязательства	9 969	-	-	9 969
Отложенное налоговое обязательство	35 075	-	-	35 075
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 154 778	1 096	2 546	1 158 420
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	334 763	677	540	335 980

По состоянию за 31.12.2016г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	152 551	2 791	3 256	158 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 149	-	-	9 149
Средства в других банках	110 027	-	-	110 027
Кредиты и дебиторская задолженность	822 079	-	-	822 079
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	64 541	-	-	64 541
Основные средства	318 384	-	-	318 384
Нематериальные активы	6 727	-	-	6 727
Текущие требования по налогу на прибыль	3 007	-	-	3 007
Прочие активы	4 815	97	43	4 955

	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
ИТОГО АКТИВЫ	1 491 280	2 888	3 299	1 497 467
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 146 786	2 210	2 350	1 151 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	-	-	120
Прочие обязательства	16 262	-	-	16 262
Отложенное налоговое обязательство	20 944	-	-	20 944
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 184 112	2 210	2 350	1 188 672
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	307 168	678	949	308 795

Основные денежные потоки Банка на отчетные даты выражены главным образом в российских рублях.

Относительно перспектив показателей бивалютной корзины на 2016г. сказать что-либо определенное сложно. Учитывая исторические показатели и прогнозные значения изменения бивалютной корзины доллар/евро, Банк принимает решение рассчитать чувствительность валютного риска за 31.12.2016г. с учетом отклонений от курса валют на отчетную дату на 20%.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых за 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на соб- ственные средства
Укрепление доллара США на 20 %	135	135
Ослабление доллара США на 20%	(135)	(135)
Укрепление евро на 20%	108	108
Ослабление евро на 20%	(108)	(108)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых за 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на соб- ственные средства
Укрепление доллара США на 20 %	135	135
Ослабление доллара США на 20%	(135)	(135)
Укрепление евро на 20%	190	190
Ослабление евро на 20%	(190)	(190)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Банк не предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте.

По состоянию на 31.12.2017г. процентный (в рамках рыночного риска) и товарный риск отсутствовал.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

За 31.12.2017г., за 31.12.2016г. Банк не рассчитывает прочий ценовой риск, поскольку справедливую стоимость по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитывает по 3 уровню, исходя из модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности», «Методикой комплексной оценки эффективности качества системы внутреннего контроля» и «Процедуры стресс-тестирования АО «Тагилбанк».

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации Банка выражается в возможности возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации. Банк является организацией, открытой для клиентов, контрагентов, учредителей. Управление репутационным риском осуществляется за счет комплексной работы с клиентами, в том числе за счет их информирования обо всех существенных фактах в деятельности Банка, а так же эффективной и своевременной обратной связи по обращениям клиентов.

Банк сотрудничает со средствами массовой информации (далее - СМИ), предоставляет журналистам запрашиваемую информацию. В целях обеспечения информативности и улучшения имиджа, новости и события в деятельности Банка, их оценки в СМИ, также освещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, используемом Банком для раскрытия информации.

Банк постоянно разрабатывает новые и совершенствует действующие банковские продукты и услуги, что позволяет не только сохранить уже имеющихся, но и привлечь новых клиентов. Увеличению числа клиентов Банка также способствует постоянный мониторинг рыночной конкурентоспособности предоставляемых продуктов и услуг.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в соответствии с регламентом, установленным локальными актами.

Банк ежедневно представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

Величина и оценка достаточности собственных средств Банка рассчитаны с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основании методики расчета, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	2017	2016
Собственные средства	323 042	359 589
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	22,0%	22,0%

23. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде. По состоянию за 31 декабря 2017 года, за 31 декабря 2016г. действовали соглашения операционной аренды нежилого имущества и Банк выступал в роли арендатора. Банк не имеет существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности у Банка возникает необходимость в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, поскольку, в основном, все судебные разбирательства были связаны с непогашенной вовремя ссудной задолженностью, по которой у Банка сформирован резерв, имеется залог или поручительство.

Условные обязательства некредитного характера. В 2017г. и 2016г. условные обязательства некредитного характера у Банка отсутствовали.

Налогообложение. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В состав обязательств кредитного характера входят выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии. Условные обязательства Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	192 937	183 307
Гарантии выданные	-	-
Итого условных обязательств	192 937	183 307

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия.

В 2017 году, так же, как и в 2016 году, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банком не создавались.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 8 550 тыс. руб. (9 149 тыс. руб. в 2016г.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Особые задачи для раскрытия информации ставит перед банками нестабильная рыночная ситуация. В таких условиях возникает необходимость сделать финансовую отчетность в большей степени информативной.

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.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

Данные за 2017 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	155 654	-	-	155 654
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 550	-	-	8 550
Средства в других банках	6 451	-	220 039	226 490
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	648 911	648 911
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	106 831	106 831
Основные средства	-	-	335 589	335 589
Нематериальные активы	-	-	6 934	6 934
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 007	3 007
Прочие активы	-	-	2 434	2 434
Итого активы	170 655	-	1 323 745	1 494 400
Обязательства				
Средства клиентов	222 709	-	890 593	1 113 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	74	74
Прочие обязательства	-	-	9 969	9 969
Отложенное налоговое обязательство	-	-	35 075	35 075
Итого обязательств	222 709	-	935 711	1 158 420

Данные за 2016 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	158 598	-	-	158 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 149	-	-	9 149
Средства в других банках	-	-	110 027	110 027
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	822 079	822 079
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	64 541	64 541
Основные средства	-	-	318 384	318 384
Нематериальные активы	-	-	6 727	6 727
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 007	3 007
Прочие активы	-	-	4 955	4 955
Итого активы	167 747	-	1 329 720	1 497 467
Обязательства				
Средства клиентов	253 662	-	897 684	1 151 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	120	120

Данные за 2016 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Прочие обязательства	-	-	16 262	16 262
Отложенное налоговое обязательство	-	-	20 944	20 944
Итого обязательств	253 662	-	935 010	1 188 672

1 Уровень - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

2 Уровень - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

3 Уровень - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

25. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней компанией, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, покупку векселей Банка, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, исключение может быть в отношении предоставления кредитов.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается Банком по следующим категориям:

I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние

II. Старший руководящий персонал

III. Другие связанные стороны

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2017 представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Старший руко- водящий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	1 404	2 558	4 629	8 591
Средства клиентов	5	141	1 998	2 144
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-

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

	Акционеры/ Участники	Старший руково- дящий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные доходы	133	378	5017	5 528
Процентные расходы	-	1	21	22
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 представлены ниже:

	Аktionеры/ Участники	Старший руко- водящий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	400	3 036	60 562	63 998
Средства клиентов	44	313	2 354	2 711
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-

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

	Аktionеры/ Участники	Старший руко- водящий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные доходы	90	323	7552	7965
Процентные расходы	1	59	168	228
Комиссионные доходы	-	3	2	5
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	2	4	11	17

Старший руководящий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью предприятия, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этого предприятия. К составу старшего руководящего персонала относятся Председатель Правления, члены Правления: заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер.

26. События после отчетной даты

События, происходящие после отчетной даты – это те события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.