

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании лицензий на осуществление банковских операций № 1896, выданных Центральным Банком Российской Федерации 19.06.2003 г. и 21.06.2012 г. Новые лицензии были получены Банком в 2012 году в порядке замены ранее действующих лицензий в соответствии с Указанием Банка России от 15.09.2011 г. № 2699-У.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11. Изменений указанных реквизитов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: один операционный офис, расположенный в г. Санкт – Петербург, 10 дополнительных офисов, расположенных в городах Вологда, Череповец, Грязовец и Сокол Вологодской области, два кредитно-кассовых офиса в г. Вологде.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы под регистрационным номером 9. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Вологодской торгово-промышленной палаты.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга).

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 225 человека (на 31 декабря 2016 года – 218 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Свои операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в основном в Вологодской области, относящейся к Северо-Западному федеральному округу Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2017 году взаимодействие ряда факторов (включая умеренно жесткую денежно-кредитную политику Банка России, медленное оживление российской экономики и ограниченность потребительского спроса) привело к снижению потребительской инфляции в России до рекордно низкого уровня в 2,5% за год.

Важную роль сыграло замедление в 2017 году роста цен на продовольствие, а также снижение доли импорта некоторых видов продовольствия в потреблении. Цены на услуги в 2017 году выросли сильнее других компонентов индекса потребительских цен.

Особенностью 2017 года стало параллельное снижение статистических индикаторов потребительской инфляции и опросных показателей видимой и ожидаемой населением инфляции. При этом сохраняется значительный разрыв (порядка 8 п.п.) между наблюдениями населения и официальными данными Росстата.

Личное потребление пока растет медленно, поскольку рост реальной заработной платы идет на фоне снижения совокупных реальных доходов.

По данным Росстата, уровень потребительских цен в России за 2017 год вырос на 2,5% (против 5,4% за 2016 год).

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

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

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

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей² против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата несколько крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год выросли на 9,0%¹ после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7%¹ и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% - по розничному кредитованию. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%². Заимствования банковского сектора у Банка России сократилась на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза².

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA(RU) с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: инфлированию уставного капитала и основных средств, переоценке (обесценению) основных средств, инвестиционного имущества и финансовых активов, переклассификации статей баланса из РСБУ в МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений внесенных новыми и пересмотренными стандартами, обязательными к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

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

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

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

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

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

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты " заменяет части **МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка "**, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

При составлении финансовой отчетности за 2017 год не было выявлено ошибок за 2016 год, требующих исправления.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 31.

Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном сайте <http://www.bankvl.ru/>.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка по МСФО. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности, достоверности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям международных стандартов, российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, изложенными в стандартах и закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

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 сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен).

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы под обесценение 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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются и другие критерии для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать их финансовая отчетность, полученная Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком или эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет

корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или нескольких 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 первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (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 покупателям;

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим активом. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого 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 актива продолжается.

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

При переоформлении активов в случае, если переоформление 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 представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских 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. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости, а в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливой стоимостью кредитов является их первоначальная стоимость.

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

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

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

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, обязательства по выдаче кредитов, по исполнению финансовых гарантий. 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 и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма комиссий амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Банк создает резервы под обязательства кредитного характера только в том случае, если имеется вероятность получения убытков по данным обязательствам.

Основные средства

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

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно отвечают следующим требованиям:

- используются банком для оказания услуг или для административных целей;
- предполагается их использование в течение, более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

1. Здания и сооружения;
2. Компьютеры и вычислительная техника;
3. Автомобили;
4. Прочие основные средства;
5. Земля.

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства» Банк использует следующий способ отражения переоценки: сумма накопленной амортизации на дату переоценки переоценивается в той же пропорции, что и изменение балансовой стоимости актива до вычета амортизации; при этом после переоценки балансовая (остаточная) стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке как убыток от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, что отражается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В основном инвестиционное имущество представляет собой офисные и нежилые помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости, определяемой на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация по инвестиционной недвижимости не начисляется.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- предполагаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Нормы амортизации (в год)
Здания	40 лет	2,5%
Автомобили	5 лет	20%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Сейфы	10 лет	10%
Прочее оборудование, в т.ч. Мебель	7 лет	14,3%

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

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

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

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в отчете о прибыли или убытке в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Начисление амортизации не производится по земельным участкам.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с приобретаемым идентифицируемым программным обеспечением, которое с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 20 до 33% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибыли или убытке Банка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Финансовая аренда (лизинг)

Когда Банк выступает в роли арендодателя (лизингодателя) и риски и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в лизинг активы отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)» в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг (дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей). Инвестиции в финансовую аренду первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды).

Разница между суммой дисконтированных инвестиций в лизинг и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который отражает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией лизинговых отношений, включаются в первоначальную стоимость инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Авансовые платежи за приобретаемые предметы лизинга, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, не увеличивают чистую инвестицию в лизинг и учитываются в составе прочих активов как дебиторская задолженность.

Авансовые платежи, полученные от лизингополучателей в счет выкупной цены предмета лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг. При этом авансовые платежи, полученные от лизингополучателей до начала срока лизинга, то есть до момента приобретения предмета лизинга, не уменьшают чистую инвестицию в лизинг и учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовый доход от лизинга отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды» в отчете о прибыли или убытке.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Инвестиции в финансовую аренду обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в лизинговый договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

Когда Банк выступает в роли арендатора (лизингополучателя), и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в лизинг, отражаются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по лизингу отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды» отчета о прибыли или убытке в течение срока лизинга с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору лизинга, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибыли или убытке 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 прибыли или убытке с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибыли или убытке в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

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

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль

По результатам работы Банка за 2017 год исчислен «нулевой» налог на прибыль организаций (в 2016 г.: 19694 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за ведение ссудных счетов, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг) отражаются в отчете о прибыли или убытке по завершении сделки. Прочие комиссионные доходы,

например, от оказания управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договоров на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Непроцентные расходы признаются в момент получения материальных ценностей или оказания услуг.

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о прибыли или убытке.

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 по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибыли или убытке.

На 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г. – 60,6569 рубля за 1 доллар США); 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2016 г. – 63,8111 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибыли или убытке в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Доходы, получаемые по таким договорам, отражаются по статьям «Комиссии полученные» и «Прочие операционные доходы» отчета о прибыли или убытке.

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

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный Комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк производит страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются в периоде начисления заработной платы 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 отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех

сегментов. Банком было определено, что первичными сегментами его деятельности являются бизнес сегменты – предоставление продуктов и услуг в рамках корпоративного и розничного секторов. Вторичными сегментами является деятельность Банка по географическим регионам Российской Федерации.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в пределах Вологодской области Российской Федерации, отчетность по географическим сегментам не представляется.

Поскольку долговые ценные бумаги Банка не обращаются на открытом фондовом рынке, Банк не раскрывает сегментную информацию.

Отдельному раскрытию в отчете о финансовом положении, как правило, подлежат статьи, превышающие 5 % от общей суммы активов или пассивов.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	146 930	186 072
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 054	171 744
Корреспондентские счета		
- в банках Российской Федерации	51 462	107 896
- других стран	503	8 800
Средства в клиринговых организациях	46 034	60 129
Итого денежных средств и их эквивалентов	344 983	534 641

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам, отступного, залога в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	8867	14 606
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	3724	5 499
Итого неденежная инвестиционная деятельность	12591	20 105

6. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других российских банках (кроме Банка России)	58 734	52 957
Депозиты в Банке России	1 121 534	730 911
Резерв под обесценение средств в других банках	(45 797)	(45 730)
Итого средств в других банках	1 134 471	738 138

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017 и 2016 годы:

	2017 Кредиты и депозиты в других банках	2016 Кредиты и депозиты в других банках
Резерв по обесценению средств в других банках на 1 января	45 730	45 677
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	67	53
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	45 797	45 730

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках текущие и индивидуально не обесцененные:		
- в Банке России	1 121 534	730 911
- в 20 крупнейших российских банках	0	910
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	13 068	6 381
Итого текущих и не обесцененных	1 134 602	738 202
Индивидуально обесцененные (общая сумма):		
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	45 666	45 666
Итого индивидуально обесцененных	45 666	45 666
Средства в других банках до вычета резерва	1 180 268	783 868
Резерв под обесценение средств в других банках	(45 797)	(45 730)
Итого средств в других банках	1 134 471	738 138

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ

по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В 2011 году Банк заключил генеральное соглашение с Банком России о размещении средств в депозиты с использованием площадок ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Освоение данного финансового инструмента при увеличении клиентского платежного оборота позволило Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации. В 2017 году заключено 200 сделок (в 2016 году 261 сделка) и получен процентный доход в размере 23 740 тыс. руб. (за 2016 год: 62 532 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в депозиты Банка России размещено 1 121 млн. руб. (срок размещения: на 1 день под ставку 6,75% годовых) (по состоянию на 31.12.2016 г. размещено 731 млн. руб. (срок размещения: на 1 день под ставку 9% годовых)).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сформирован 100% резерв по кредитам, размещенным в трех кредитных организациях, у которых на отчетную дату Банком России отозваны лицензии на совершение банковских операций:

ООО «Борский коммерческий банк» - 30 203 тыс. руб.,

КБ «Первый экспресс» (ОАО) – 15 021 тыс. руб.

ООО «Международный промышленный банк» - 442 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Борский коммерческий банк» - 30 203 тыс. руб.,

КБ «Первый экспресс» (ОАО) – 15 021 тыс. руб.

ООО «Международный промышленный банк» - 442 тыс. руб.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк кроме Банка России не имеет банков-заемщиков с общей суммой выданных кредитов (депозитов) свыше 24 492 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 свыше 33 562 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 134 471 тысяч рублей (2016 г.: 738 138 тысячи рублей). См. Примечание 28. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	1 285 918	1 717 088
Кредиты индивидуальным предпринимателям	126 373	125 778
Кредиты физическим лицам		
- потребительские кредиты	461 728	582 271
- ипотечные жилищные кредиты	18 912	7 102
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	10 680	10 680
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	1 903 611	2 442 919
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(419 786)	(250 240)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 483 825	2 192 679

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебитор- ская зadolжен- ность	Расчеты по конверсио- нным операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	146 415	5 956	87 189	0	10 680	250 240
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	158 270	4 729	6 547	0	0	169 546
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	304 685	10 685	93 736	0	10 680	419 786

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Деби- торская зadolжен- ность	Расчеты по конвер- сионным операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	128 630	5 048	61 254	1 788	10 680	207 400
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	70 727	908	26 339	(1 788)	0	96 186
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(52 942)	0	(404)	0	0	(53 346)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	146 415	5 956	87 189	0	10 680	250 240

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

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	85 763	9,1	179 554	8,19
Недвижимость и строительство	105 920	7,26	109 273	4,98
Предприятия торговли	547 155	37,96	651 951	29,74
Сельское хозяйство	173 207	11,87	245 251	11,19
Транспорт	5 400	0,37	500	0,02
Физические лица	480 640	27,57	502 184	22,9
Прочие	85 740	5,88	503 966	22,98
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 483 825	100	2 192 679	100

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 24 заемщика (2016 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 24 492 тысячи рублей (2016 г.: 33 562 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 965 709 тысяч рублей (2016 г.: 1 065 599 тысяч рублей) или 50,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 43,7 %).

Совокупная сумма кредитов, выданных сотрудникам Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 21 886 тысяч рублей (2016 г.: 16 819 тысяч рублей) или 0,6 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 0,7%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности (до вычета резерва) по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	125 123	2 452	91 885	10 680	230 140
Кредиты, обеспеченные:	1 161 178	123 538	388 755	0	1 673 471
- денежными средствами	0	0	4757	0	0
- смешанное обеспечение	933 789	70 958	124520	0	1 376 250
- недвижимостью	470	8 978	95794	0	12 705
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	85 421	0	16 457
- прочими активами	58 241	0	0	0	58 241
- поручительствами и банковскими гарантиями	168 678	43 602	78 263	0	273 130
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 286 301	125 990	480 640	10 680	1 903 611

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности (до вычета резерва) по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ПБЮЛ	Кредиты физическим лицам	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	249 151	3 745	40 543	10 680	304 119
Кредиты, обеспеченные:	1 467 937	122 033	548 830	0	2 138 800
- денежными средствами	0	0	0	0	0
- смешанное обеспечение	1 221 231	56 533	426 893	0	1 704 657
- недвижимостью	606	10 797	5 476	0	16 879
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	19 840	0	19 840
- прочими активами	61 348	0	0	0	61 348
- поручительствами и банковскими гарантиями	184 752	54 703	96 621	0	336 076
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	1 717 088	125 778	589 373	10 680	2 442 919

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена на основании рыночной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков, справедливая стоимость других активов была определена на основании внутренних процедур.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Расчеты по конверсионн ым операциям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 095 593	122 092	229 610	0	1 447 295
Индивидуально обесцененные в том числе:					0
- без задержки платежа	68 154	430	144 664	10 680	223 928
- с задержкой платежа менее 30 дней	96 743	0	9 144	0	105 887
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 375	0	9 865	0	12 240
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 257	0	5 071	0	19 328
- с задержкой платежа свыше 180 дней	9 179	3 468	82 286	0	94 933
Итого индивидуально обесцененных	190 708	3 898	251 030	10 680	456 316
Общая сумма кредитов и дебиторской зadolженности до вычета резерва	1 286 301	125 990	480 640	10 680	1 903 611
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	(334 640)	(8 473)	(65 993)	(10 680)	(419 786)
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	951 661	117 517	414 647	0	1 483 825

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 468 974	120 960	476 500	0	2 066 434
Индивидуально обесцененные в том числе:					
- без задержки платежа	75 205	670	35 708	10 680	122 263
- с задержкой платежа менее 30 дней	144 751	0	5 429	0	120 180
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	26 964	0	3 862	0	30 826
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	22 609	0	5 902	0	28 511
- с задержкой платежа свыше 180 дней	8 585	4 148	61 972	0	74 705
Итого индивидуально обесцененных	248 114	4 818	112 873	10 680	376 485
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 717 088	125 778	589 373	10 680	2 442 919
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(146 415)	(5 956)	(87 189)	(10 680)	(250 240)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 570 673	119 822	502 184	0	2 192 679

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По просроченным кредитам, утратившим обеспечение на отчетную дату, сформированы резервы под обесценение в размере 100%, поэтому в вышепредставленных таблицах чистая ссудная задолженность по необеспеченным кредитам равна нулю. Банк не имеет просроченных, но не обесцененных кредитов, в связи с чем не раскрывает в данной финансовой отчетности информацию о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам.

К кредитам со смешанным обеспечением отнесены ссуды, имеющие 2 вида обеспечения: залог и поручительство. Поскольку для снижения кредитных рисков при выдаче кредитов юридическим лицам Банком проводится практика обеспечения помимо залога поручительством учредителей и (или) руководителей юридического лица, данная категория кредитов наиболее существенная.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 483 825 тысяч рублей (2016 г.: 2 192 679 тысячи рублей). См. примечание 28.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 29.

8. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)

	2017	2016
Инвестиции в финансовую аренду	388 161	596 720
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(18 442)	(2 118)
Итого инвестиции в финансовую аренду	369 719	594 602

Инвестиции в финансовую аренду представлены арендой оборудования (в том числе транспортных средств) и объектов недвижимости.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовую аренду за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Резерв по обесценению инвестиций в финансовую аренду на 1 января	2118	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение инвестиций в финансовую аренду в течение года	16324	2118
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря	18442	2118

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	212 285	305 991	22 487	540 763
Незаработанный финансовый доход	(91 493)	(49 152)	(11 957)	(152 602)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(9 451)	(8 799)	(192)	(18 442)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	111 341	248 040	10 338	369 719

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г.	422 462	420 061	33 551	876 074
Незаработанный финансовый доход	(201 003)	(60 548)	(17 803)	(279 354)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(118)	(1 799)	(201)	(2 118)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	221 341	357 714	15 547	594 602

Ниже представлена структура инвестиций в финансовую аренду по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	17 457	4,7	42 321	7,1
Предприятия торговли	100 130	27,3	135 987	22,9
Транспорт	22 971	6,2	58 928	9,9
Строительство	152 985	41,2	218 283	36,7
Сельское хозяйство	40 844	11,0	71 352	12,0
Прочие	35 332	9,5	67 731	11,4
Итого инвестиций в финансовую аренду (общая сумма)	369 719	100	594 602	100

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 клиентов (2016 г.: 5 клиента) с общей суммой предоставленных им инвестиций в финансовую аренду свыше 24 492 тысяч рублей (2016 г.: 33 562 тысяч рублей). Совокупная сумма этих инвестиций составляет 191 618 тысяч рублей (2016 г.: 322 985 тысяч рублей), или 51,64 % общего объема инвестиций в финансовую аренду (2016 г.: 54,32 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	2017	2016
Необеспеченные инвестиции в финансовую аренду	64 587	102 361
Инвестиции в финансовую аренду, обеспеченные:		
- оборудованием и транспортными средствами (кроме предметов лизинга)	18 792	32 121
- поручительствами	286 340	460 120
Итого инвестиций в финансовую аренду	369 719	594 602

Кроме этого, по всем договорам лизинга имущество, переданное в финансовую аренду, является собственностью Банка, учитывается на балансе Банка, имеет страховое обеспечение и фактически используется в качестве обеспечения обязательств клиентов перед Банком, поскольку арендованный актив возвращается к Банку-лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем денежных обязательств.

Балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость инвестиций в финансовую аренду составила 369 719 тысяч рублей (2016 г.: 594 602 тысяча рублей).

Анализ инвестиций в финансовую аренду по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Операции со связанными сторонами по финансовой аренде в 2016 и 2017 годах не проводились.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компью- терное обору- дование	Авто- мобили	Прочие основные средства	Земля	Нема- тери- альные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	112 411	5 276	896	17 023	733	18 122	154 461
Поступления	4 974	8 362	681	6 416	-	6 338	26 771
Переоценка первоначальной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия - по первоначальной стоимости	(10 551)	(9 208)	-	(11 302)	-	(800)	(31 861)
Выбытия накопленной амортизации	8 811	7 904	-	10 818	-	800	28 333
Амортизационные отчисления	(6 520)	(1 811)	(635)	(3 649)	-	(5 036)	(17 651)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	109 125	10 523	942	19 306	733	19 424	160 053
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	237 014	12 684	4 343	45 062	733	32 249	332 085
Накопленная амортизация	(127 889)	(2 161)	(3 401)	(25 756)	-	(12 825)	(172 032)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	109 125	10 523	942	19 306	733	19 424	160 053
Поступления	-	550	1 378	1 448	-	625	4 001
Переоценка первоначальной стоимости	(15 950)	-	-	-	1 397	-	(14 553)
Переоценка амортизации	10 004	-	-	-	-	-	10 004
Выбытия - по первоначальной стоимости	-	(495)	-	(12 872)	-	(1 498)	(14 865)
Выбытия накопленной амортизации	-	323	-	11 005	-	1 403	12 731
Амортизационные отчисления	(6 038)	(2 566)	(331)	(4 656)	-	(5 343)	(18 934)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	97 141	8 335	1 989	14 231	2 130	14 611	138 437
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	221 064	12 739	5 721	33 638	2 130	31 376	306 668
Накопленная амортизация	(123 923)	(4 404)	(3 732)	(19 407)	-	(16 765)	(168 231)

В соответствии с принятой учетной политикой и учитывая уровень изменения цен на недвижимость, здания Банка отражены в данной отчетности по справедливой стоимости, основанной на переоценке зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	175 576	163 424
Приобретения	115 322	13 319
Реализация инвестиционного имущества	(-)	(-)
Чистая прибыль (убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(-)	(1 167)
Балансовая стоимость на 31 декабря	290 898	175 576

В состав инвестиционного имущества входят нежилые здания, помещения и земельные участки с расположенными на них нежилыми зданиями, которые не используются Банком в основной (банковской) деятельности, а находятся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей и (или) получения доходов от прироста их стоимости.

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов инвестиционного имущества, находящегося в собственности Банка. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке:

	2017	2016
Арендный доход	1 364	2 139
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	361	479
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	2 157	3 470

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2017	2016
Менее 1 года	857	741
От 1 года до 5 лет	1 208	1 821
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	2 065	2 562

11. Прочие активы

	2017	2016
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	2 339	1 861
Дебиторская задолженность	15 827	1 890
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1 410	1 028
Товарно-материальные ценности	2 321	4 023
Обеспечение (имущество), полученное в собственность за неплатежи	31 075	22 663
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 976	2 558
Предоплата за товары, работы, услуги и незавершенные расчеты	23 082	47 209
Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль	8 266	24 641
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	0	8 629
Прочие	2 560	1 590
За вычетом резерва под обесценение	(37 933)	(13 233)
Итого прочих активов	49 513	102 859

Обеспечение (имущество), полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, оборудование и транспортные средства, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов и просроченной дебиторской задолженности по финансовой аренде. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В составе дебиторской задолженности отражены требования к клиентам – юридическим и физическим лицам по возмещению расходов Банка по госпошлине, подлежащие взысканию с заемщиков-должников в пользу Банка в соответствии с решениями судов, вступившими в силу до 31 декабря 2017 года, а также прочих издержек по кредитным операциям.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	13 233	15 736
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	24 700	4 875
Активы, списанные как безнадежные	0	(7 378)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	37 933	13 233

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 25.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Средства юридических лиц, включая физических лиц – индивидуальных предпринимателей:		
- текущие/расчетные счета	381 542	735 129
- срочные депозиты	244 411	297 352
Средства физических лиц:		
- текущие счета/ счета до востребования	112 924	113 193
- срочные вклады	2 586 007	2 695 480
Итого средств клиентов	3 324 884	3 841 154

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	7 241	0,2%	24 450	0,6%
Промышленность	51 563	1,6%	65 853	1,7%
Предприятия торговли	170 364	5,1%	399 088	10,4%
Строительство	194 128	5,8%	90 842	2,4%
Транспорт	55 061	1,7%	21 942	0,6%
Операции с недвижимостью	44 228	1,3%	63 443	1,7%
Сельское и лесное хозяйство	36 636	1,1%	27 424	0,7%
Прочие отрасли	66 732	2,0%	339 439	8,8%
Физические лица	2 698 931	81,2%	2 808 673	73,1%
Итого средств клиентов	3 324 884	100,00%	3 841 154	100,0%

На 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов (2016 г.: 4 клиента) с остатками средств свыше 24 492 тысячи рублей (2016 г.: 33 562 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 362 543 тысячи рублей (2016 г.: 384 133 тысячи рублей) или 10,9 % (2016 г.: 10,0 %) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 4 757 тысяч рублей (2016 г.: 1 940 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по предоставленным кредитам и выданным гарантиям.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов

составила 3 324 884 тысячи рублей (2016 г.: 3 841 154 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	0	4 991
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	4 991

В отчетном году Банк проводил работу по привлечению свободных денежных средств юридических лиц за счет выпуска собственных векселей, однако по состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства. Информация об объеме и структуре долговых обязательств по состоянию на 01 января 2017 года представлена в таблице ниже:

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	Тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения
Простой вексель	1 496	22.12.2016 г.	По предъявлении, но не ранее 22.01.2017 г.
Простой вексель	1 496	22.12.2016г.	По предъявлении, но не ранее 22.01.2017 г.
Простой вексель	1 995	22.12.2016 г.	По предъявлении, но не ранее 22.01.2017 г.
Итого	4 991		

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами за 2017 год отсутствуют (2016 год: 0 тысяч рублей), сумма процентных расходов по выпущенным ценным бумагам за 2017 год составила 9 тысяч рублей (2016 год: 666 тысяч рублей).

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года. На отчетную дату 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют (2016 г.: 4 991 тысяча рублей). См. Примечание 28.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

14. Прочие заемные средства

	Примечание	2017	2016
Дивиденды к уплате	24	33	53
Итого прочих заемных средств		33	53

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность (в том числе по уплате страховых взносов)	3 790	3 885
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 781	1 801
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	14 688	5 322
Средства в расчетах по операционной аренде	82	87
Прочие обязательства	224	450
Резерв по оценочным обязательствам	49	0
Итого прочих обязательств	20 614	11 545

	2017	2016
Резерв по оценочным обязательствам		
На начало года	-	-
Создание (восстановление) резерва	3519	29
Восстановление	(10)	-
Списание за счет резерва	(3460)	(29)
На конец года	(49)	-

Анализ прочих обязательств по структуре валют изложен в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

	2017			2016		
	Количество акций в обращении (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	23 969	24 514	239 461	23 969	24 514	239 461
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	23 969	24 514	239 461	23 969	24 514	239 461

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 022,7 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2017 и в 2016 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию на 1 января 2018 года в реестре акционеров Банка числится 53 акционера, в том числе акционеров - юридических лиц - 15 с номинальной долей в

уставном капитале 5526 тысяч рублей или 22,5% и акционеров – физических лиц – 38 с номинальной долей в уставном капитале 18988 тысяч рублей или 77,5%.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

17. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006 г., образовался эмиссионный доход в сумме 18 446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2017	2016
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
- Изменение фонда переоценки основных средств	9	(4 549)	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		910	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(3 639)	0

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	348 305	449 474
Средства в других банках и других финансовых институтах	12	14
Средства, размещенные в Банке России	23 740	62 532
Корреспондентские счета в других банках	0	33
Итого процентных доходов	372 057	512 053
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(7 387)	(8 136)
Вклады физических лиц	(209 136)	(298 292)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(9)	(666)
Срочные депозиты (кредиты) банков (кроме Банка России)	(0)	(0)
Средства, привлеченные от Банка России	(0)	(0)
Текущие (расчетные) счета	(340)	(350)
Прочие	(0)	(3)
Итого процентных расходов	(216 872)	(307 447)
Чистые процентные доходы	155 185	204 606

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	95 427	78 123
Комиссия по кассовым операциям	10 403	10 132
Комиссия по выданным гарантиям	322	1 086
Комиссия по агентским договорам	1 786	1 279
Комиссия по прочим операциям	3 361	3 173
Итого комиссионных доходов	111 299	93 793
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(1 406)	(661)
Комиссия по расчетным операциям	(28 136)	(20 616)
Комиссия по агентским договорам	(8)	(93)
Комиссия по прочим операциям	(29)	(89)
Итого комиссионных расходов	(29 579)	(21 459)
Чистый комиссионный доход	81 720	72 334

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических и физических лиц	2 688	3 711
Доход от операций по доверительному управлению имуществом	5	3
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	1 522	1 188
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	1 458	2 139
Восстановление обесценения стоимости имущества	6 259	6 778
Доход от реализации имущества	1 970	713
Прочее	104	133
Итого прочих операционных доходов	14 006	14 665

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		(147 118)	(127 810)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(18 934)	(17 651)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы от списания материальных ценностей		(15 656)	(16 127)
Коммунальные услуги		(4 721)	(4 998)
Административные расходы		(7 324)	(3 837)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, консультационные услуги и другие)		(35 631)	(18 975)

Реклама и маркетинг	(3 097)	(3 687)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(17 224)	(6 692)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(13 304)	(12 684)
Расходы по обязательному страхованию вкладов	(59 796)	(9 266)
Расход в результате корректировки справедливой стоимости имущества	(11 480)	(7 945)
Расходы по реализации имущества	(1 457)	(3 706)
Прочие	(27 020)	(4 341)
Итого операционных расходов	(362 762)	(237 719)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 32 306 рублей (2016 г.: 28 569 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка в отчетном году, как и в предыдущем году составляет 20%. По результатам работы Банка за 2017 год исчислен «нулевой» налог на прибыль организаций (в 2016 г.: 19694 тыс. руб.).

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2017 Банк принял решение не отражать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив (ретроспективно учет не применяется).

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке налога на прибыль 20 %.

	2016	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(43 348)	43 348	-	0
Переоценка основных средств	(18 783)	-	2 044	(16 739)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	12 422	(12 422)	-	-
Резерв на оплату отпускных	-	-	-	-
Кредиты	55 641	(55 641)	-	-
Прочие	(13 125)	(13 125)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 193)	(11 590)	2 044	(16 739)

	2015	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	9 283	(52 631)	-	(43 348)
Переоценка основных средств	(19 918)	-	1 135	(18 783)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 120	4 302	-	12 422
Резерв на оплату отпускных	983	(983)	-	-
Кредиты	-	55 641	-	55 641
Прочие	(9 616)	(3 509)	-	(13 125)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(11 148)	2 820	1 135	(7 193)

24. Дивиденды

В 2017 году в соответствии с решением годового общего собрания акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин» за 2016 год (протокол № 1 от 22.03.2017 г.) из прибыли 2016 года были начислены дивиденды акционерам Банка по итогам 2016 года на общую сумму 2876,3 тыс. руб.

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	53	106
Дивиденды, объявленные в течение года	2876	11505
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2887)	(11481)
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(9)	(77)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	33	53
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (тысяч рублей на одну акцию)	0,12	0,48

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

25. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Перечень выявленных рисков для Банка с указанием источников возникновения каждого из них:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски*.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск ликвидности - 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.

Операционный риск - 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.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие

формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) 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 достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Выявленные (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) риски для Банка оцениваются на предмет их значимости для Банка: классифицируются на наиболее значимые риски, иные значимые риски и незначимые (несущественные) в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

В категорию наиболее значимых рисков Банк относит виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и (или) риск должен учитываться при расчете необходимого регуляторного капитала Банка:

- кредитный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- риск ликвидности.

Рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, Банк относит к категории иные значимые риски с учетом нулевой совокупной величины рыночного риска Банка, рассчитанной на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки значимости прочих выявленных банковских рисков (как присущих деятельности Банка, так и потенциальных) Банк использует метод пороговых значений факторов (показателей) риска, а также метод идентификации значимых рисков на основании качественных показателей согласно утвержденной внутренней методики.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками; формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «три линии защиты»:

- *Принятие рисков.* Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, учитывают при совершении операций и сделок рекомендации подразделений, управляющих рисками, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

- *Управление рисками.* Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, определяют принципы, лимиты риска, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, консультируют по вопросам управления рисками, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

- *Аудит системы управления рисками.* Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке распределены следующим образом:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом;

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом в Банке;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка, контролирует их соблюдение;

- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;

- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью;

- рассматривает результаты стресс-тестирования Банка (не реже чем один раз в полгода);

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;

- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования в Банке;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает лимиты;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
- формирует отчетность в части внутренних процедур оценки достаточности капитала по Банку;
- формирует отчетность об уровне существенных рисков для органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров.

- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;

- осуществляет внутренний процесс согласования моделей оценки рисков и моделей управления рисками с правилами, стандартами и требованиями;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами;

- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала) Банка, выполнении обязательных нормативов;

- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка

- отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска.

Подразделения Банка:

- предоставляют необходимую информацию для управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Один из важных принципов Стратегии управления рисками и капиталом в Банке - вовлеченность высшего руководства.

Подразделение Банка, осуществляющее управление рисками - Служба управления рисками Банка. В своей работе Служба управления рисками руководствуется действующим законодательством Российской Федерации,

нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комиссия по проблемной задолженности.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и кредитной политики Банка.

Кредитный комитет Банка:

- определяет условия (сумму, срок, процентную ставку, комиссии, обеспечение, прочие условия) и принимает решения по заявкам на кредитные продукты: о выдаче (продлонгации) предоставленных кредитных продуктов (кредиты, банковские гарантии и поручительства, финансовая аренда (лизинг), факторинг, учет Банком векселей третьих лиц, межбанковское кредитование (последнее - в сумме, превышающей 5% собственного капитала Банка)), об изменении существенных условий заключенных договоров, о предоставлении отсрочек платежей одному лицу или группе взаимосвязанных лиц в российских рублях и/или в иностранной валюте, иных приравненных к ним операций, о прекращении обязательств новацией, зачетом встречного однородного требования, предоставлением отступного; об одобрении сделки по продаже имущества, полученного по договорам отступного, в случаях рассрочки платежа или оплаты за счет предоставления кредита; об одобрении перевода долга на третьих лиц;

- утверждает мероприятия по работе с проблемной и/или требующей особого внимания (потенциально проблемной) ссудной и приравненной к ней задолженности, включая утверждение схем погашения проблемной задолженности;

- принимает решения об установлении лимита кредитного риска по ссудным и приравненным к ним операциям на контрагента (группу связанных заемщиков).

Комиссия по проблемной задолженности организует работу Банка с проблемными кредитными и лизинговыми активами, а также с непрофильными активами.

Юридическая служба Банка обеспечивает защиту правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в деятельности Банка.

Отдел безопасности Банка обеспечивает экономическую безопасность функционирования Банка, защиту его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля осуществляет работу по предупреждению возникновения регуляторного риска, мониторинг законодательства и контроль за своевременностью внесений изменений во внутренние документы Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами, информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы

управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк использует методы оценки рисков в соответствии с методиками Банка России.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд и иных активов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (до 14.06.2017 Положение № 254-П 26.03.2004г.) и Положением Банка России 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 23.10.2017 Положение № 283-П от 20.03.2006г.), показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И от 03.12.2012 г.).

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и на инсайдеров. В 2017 году случаев превышения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2018 года:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 24,0% (max 25%);

максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) – 265,7 % (max 800%);

максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 0 % (max 50%);

совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) – 1,9% (max 3%).

Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оценки *рыночного* риска Банк использует методы оценки риска, изложенные в Положении Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Результаты оценки рыночного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оценки *операционного* риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Дополнительно в части операционного риска Банком разработана система показателей (индикаторов) операционного риска для каждого из подразделений Банка, каждому индикатору определено контрольное значение. Ответственными за контроль над операционным риском являются структурные подразделения Банка, организующие и осуществляющие те или иные операции в Банке. Данные о выявленных случаях операционного риска и понесенных операционных убытках отражаются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска производится руководителями структурных подразделений, по результатам комплексного анализа операционного риска Служба управления рисками определяет степень риска, включает данную информацию в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оценки *процентного* риска Банк использует балльную оценку, установленную Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.) с использованием таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, составленной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность. Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального Отчета об оценке рисков.

Оценка *валютного* риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности на установленные отчетные даты по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального Отчета об оценке рисков.

Для оценки *рисков ликвидности* Банк использует фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Для *нефинансовых* рисков (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск) Банком разработаны методики, обеспечивающие их оценку качественными методами на основе суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения каждого из рисков.

Результаты оценки риска ликвидности и нефинансовых рисков Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов контрагентов и отраслей экономики, и других мер внутреннего контроля.

В течение отчетного года в Банке разработаны и утверждены Советом директоров основополагающие документы в области управления рисками и капиталом, а именно: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика управления значимыми рисками, в соответствии с которыми разработаны и утверждены Правлением Банка: Методика идентификации значимых (существенных) рисков, Процедуры стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), разработаны порядки управления риском концентрации и стратегическим риском. Также утверждена Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения.

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

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения, право руководителя Службы управления рисками наложить вето на совершение сделки, выносимой на Кредитный комитет при идентификации существенных рисков реализации сделки для Банка), оформления и выдачи ссуды (по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке создано независимое подразделение, осуществляющее выдачу и сопровождение ссуд, мониторинг выполнения условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска Банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного года равнялась нулю. Расчет величины рыночного риска Банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Валютный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль величины открытой валютной позиции. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает

лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Служба управления рисками на регулярной основе анализирует устойчивость банков-корреспондентов, через корреспондентские счета в которых проводятся валютные операции Банка.

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Драг. металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	258 593	75 657	10 733	-	344 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 524	-	-	-	23 524
Средства в других банках	1 121 403	-	13 068	-	1 134 471
Кредиты и дебиторская задолженность	1 483 825	-	-	-	1 483 825
Инвестиции в финансовую аренду	369 719	-	-	-	369 719
Инвестиционное имущество	290 898	-	-	-	290 898
Основные средства и нематериальные активы	138 437	-	-	-	138 437
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Прочие активы	47 174	-	-	2 339	49 513
Итого активов	3 733 573	75 657	23 801	2 339	3 835 370
Обязательства					
Средства клиентов	3 226 589	74 514	23 781	-	3 324 884
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	33	-	-	-	33
Прочие обязательства	20 614	-	-	-	20 614
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	0
Итого обязательств	3 247 236	74 514	23 781	0	3 345 531
Чистая балансовая позиция	486 337	1 143	20	2 339	489 839

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Китайский юань	Драг. металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	381 388	124 958	28 102	193	-	534 641
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 241	-	-	-	-	33 241
Средства в других банках	730 847	910	6 381	-	-	738 138
Кредиты и дебиторская задолженность	2 192 679	-	-	-	-	2 192 679
Инвестиции в финансовую аренду	594 602	-	-	-	-	594 602

Инвестиционное имущество	175 576	-	-	-	-	175 576
Основные средства и нематериальные активы	160 053	-	-	-	-	160 053
Текущие требования по налогу на прибыль	4 389	-	-	-	-	4 389
Прочие активы	99 803	649	546	-	1 861	102 859
Итого активов	4 372 578	126 517	35 029	193	1 861	4 536 178
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 680 561	125 462	34 938	193		3 841 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 991	-	-	-	-	4 991
Прочие заемные средства	53	-	-	-	-	53
Прочие обязательства	11 545	-	-	-	-	11 545
Отложенное налоговое обязательство	7 193	-	-	-	-	7 193
Итого обязательств	3 704 343	125 462	34 938	193	-	3 864 936
Чистая балансовая позиция	668 235	1 055	91	-	1 861	671 242

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В 2017 и в 2016 годах кредиты в иностранной валюте не выдавались.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском заключается в:

- своевременном пересмотре процентных ставок привлечения ресурсов при изменении внешних условий и снижении доходности от размещения денежных средств;

- постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основными мероприятиями управления процентным риском являются: составление финансового прогноза деятельности Банка с учетом процентных доходов и расходов, составление прогноза финансовых показателей при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок в долгосрочном режиме, подготовка мер реагирования, сопоставление активов и пассивов Банка по срочности с учетом стоимости привлечения и размещения ресурсов.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой Банка России. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств при одновременном соблюдении достаточности процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

Ежеквартально для оценки процентного риска Банк использует методику балльной оценки, установленную Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У

«Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.), с применением таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, заполненной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», для определения чувствительности процентной позиции Банка к изменению процентных ставок.

Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы, для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность.

В течение отчетного года в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработана Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения, в том числе для покрытия процентного риска.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	9,48	2	-	9,48	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,84	-	-	16,63	-	-
Инвестиции в финансовую аренду	19,98	-	-	20,33	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие (расчетные счета юридических лиц)	0	0	0	0	0	0
- текущие (расчетные) счета физических лиц	0,42	0,1	0,1	0,35	0,1	0,1
- срочные депозиты физических лиц	7,83	1,91	0,3	9,39	2,41	17,79
- срочные депозиты юридических лиц	5,4	-	-	8,26	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	0	-	-

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей

суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала. См. Примечания 6, 7, 8.

Риск ликвидности - 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.

Политика по управлению ликвидностью разработана с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Политика пересматривается в зависимости от финансовых результатов или изменений внутри Банка.

Банком проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью. По результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр (доработка) политики по управлению ликвидностью, внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии Банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и другими технологическими процессами.

Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением об управлении ресурсами и оценке ликвидности в Банке.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка:

система управления текущей платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции с целью исполнения всех обязательств Банка в ближайшей временной перспективе (текущий и следующий за ним операционный день). Оценивается текущая платежная позиция Банка, «ликвидная подушка», платежный календарь Банка. Реализуется посредством процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах на текущий и следующий за ним операционный день.

- система управления ликвидностью баланса Банка:

анализ ликвидности баланса производится ежемесячно Казначейством Банка, основывается на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам и включает в себя:

- анализ структуры привлеченных и размещенных средств,
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения,
- анализ источников «внутреннего» финансирования,
- анализ привлеченных денежных вкладов населения.

Ликвидность баланса Банка является основным фактором ликвидности самого Банка. На ликвидность банковского баланса оказывают влияние множество факторов, среди которых можно выделить следующие:

- соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения средств;
- структура активов;
- степень рискованности активных операций;
- структура пассивов;
- качество управления банком.

Ликвидность баланса Банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками по результатам оценки риска ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности управления риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления:

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Полномочия руководителя **Службы внутреннего контроля:**

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

Полномочия **Казначейства:**

- постоянный мониторинг рисков ликвидности;
- сведение информации, полученной от подразделений Банка, в единую информационную базу;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- продажа (покупка) излишней (недостающей) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по срокам и объемам привлечения/размещения средств;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия руководителя **Службы управления рисками:**

- периодическая (ежеквартальная) оценка рисков ликвидности;
- подготовка отчетов об оценке рисков (в том числе риска ликвидности) для Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- инициация процедуры разработки мер по улучшению ликвидности.

Полномочия **Отдела кассовых операций:**

- установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия **отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отдела кредитования физических лиц:**

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах по кредитным договорам и иным сделкам;
- выработка предложений по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по размещению средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия **Отдела валютного контроля, международных и внутренних расчетов:**

- контроль соблюдения установленных лимитов;

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/платежах;
- выработка предложений по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка предложений при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Полномочия Клиентского отдела:

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- привлечение в депозиты средств юридических лиц;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия Отдела бухгалтерского учета и отчетности:

- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств.

Полномочия Отдела розничных услуг:

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/изъятиях средств вкладчиками;
- выработка предложений по привлечению средств населения;
- регулярный мониторинг рынка рублёвых и валютных вкладов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Значения обязательных нормативов рассчитываются Казначейством по состоянию на первое число каждого месяца. Для выполнения этих мероприятий в Банке используются аналитические компьютерные программы в составе единого программного комплекса АБС «Ва-Банк».

На основании значений обязательных нормативов Служба управления рисками ежеквартально проводит оценку риска ликвидности, результаты оценки включает в состав отчета об оценке рисков.

На фоне нестабильной макроэкономической ситуации Банк поддерживал повышенный уровень ликвидности в течение отчетного года. Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 01.01.2018 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка.

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

Норматив	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	444,0 %	182,4 %

норматив текущей ликвидности (НЗ)	127,9 %	91,8 %
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	25,2 %	19,3 %

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

В Банке разработана и применяется методика стресс-тестирования экономического положения Банка, в том числе на основе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.). Банк проводит стресс-тестирование по двум сценариям: в «мягком» сценарии предполагается незначительное ухудшение расчетных показателей (на 10%); в «жестком» сценарии предполагается существенное ухудшение расчетных показателей (на 30%).

Стратегия управления ликвидностью Банка содержит разработанные Банком планы действий при типовых ситуациях, угрожающих ликвидности Банка:

- ситуация 1: непогашение в ожидаемый срок крупного кредита клиентом, тогда как в Банке считалось, что гашение в день X будет гарантированным (техническая просрочка),
- ситуация 2: ограничение доступности денежного рынка вследствие отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом,
- ситуация 3: досрочное расторжение договора депозитного вклада.

Мероприятия для восстановления краткосрочной и долгосрочной ликвидности различны. Банк активно управляет своим доступом к рынку заемного капитала (МБК, прямое РЕПО, кредиты Банка России). Банк поддерживает связи с основными банками-контрагентами, крупными клиентами, придерживается принципов диверсификации активов (поддерживая свою способность продать часть активов в случае необходимости) и пассивов (снижая зависимость от поведения крупных клиентов).

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Порядок участия отдельных органов управления и структурных подразделений в осуществлении контроля над риском ликвидности описаны выше.

Просроченных обязательств на отчетные даты 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка нет. По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействие на данные приведенной ниже таблицы. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эти категории.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком привлечения «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства

формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	344 983	0	0	0	0	344 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7431	8222	5819	2052	0	23 524
Средства в других банках	1 134 471	0	0	0	0	1 134 471
Кредиты и дебиторская задолженность	26 474	295 173	447 680	595 595	118 903	1 483 825
Инвестиции в финансовую аренду	17 436	58 905	71 243	211 131	11 004	369 719
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	1 530 795	362 300	524 742	808 778	129 907	3 356 522
Обязательства						
Средства клиентов	1 251 976	452 343	1 172 463	448 102	0	3 324 884
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	33	-	-	-	-	33
Итого финансовых обязательств	1 252 009	452 343	1 172 463	448 102	0	3 324 917
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	278 786	(90 043)	(647 721)	360 676	129 907	31 605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	278 786	188 743	(458 978)	(98 302)	31 605	

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	534 641	-	-	-	-	534 641
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 315	10 837	8 194	2 895	-	33 241
Средства в других банках	738 138	-	-	-	-	738 138
Кредиты и дебиторская задолженность	28 747	355 152	781 556	876 318	150 906	2 192 679
Инвестиции в финансовую аренду	20 584	100 245	100 512	357 714	15 547	594 602
Текущие требования по налогу на прибыль	-	4 389	-	-	-	4 389
Итого финансовых активов	1 333 425	470 623	890 262	1 236 927	166 453	4 097 690

Обязательства						
Средства клиентов	1 436 029	796 821	1 161 151	447 153	-	3 841 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 991	-	-	-	-	4 991
Прочие заемные средства	53	-	-	-	-	53
Итого финансовых обязательств	1 441 073	796 821	1 161 151	447 153	-	3 846 198
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(107 648)	(326 198)	(270 889)	789 774	166 453	251 492
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(107 648)	(433 846)	(704 735)	85 039	251 492	

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

В ходе осуществления операционной деятельности Банка большое значение уделяется управлению операционным риском. *Операционный риск* - 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.

Размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях минимизации операционного риска руководителями всех структурных подразделений Банка осуществляется постоянный мониторинг операционного риска на основании разработанного в Банке регламента, включающего в себя выявление операционных потерь и их оценку по утвержденным для каждого структурного подразделения индикаторам риска.

В рамках проведения ежеквартального мониторинга операционного риска Банк использует следующие ключевые показатели операционного риска (с учетом количества выявленных случаев и суммы ущерба):

- количество жалоб и претензий к Банку от клиентов и контролирующих органов,
- количество платежей по неправильным реквизитам и несвоевременный возврат средств по вине Банка,
- выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов,
- противоправные действия по отношению к Банку третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы),
- неправомерные действия персонала (намеренные и ненамеренные), ошибки или мошеннические действия персонала

-допущенные ошибки при проведении операций (недосоздание резервов и другие), в том числе выявленные в ходе внутренних проверок, проводимых в рамках системы внутреннего контроля подразделениями Банка и службой внутреннего аудита); и внешних проверок (Банк России, ИФНС, аудиторы т.д.)

-количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, в том числе отсутствие связи, нарушение деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем, недоступности автоматизированных систем со стороны ИТ. Время простоя информационно-технологических систем,

-риск, связанный с потерей, повреждением материального имущества банка. Риск хищения имущества, включая кражу денег, недостачи,

-досрочное списание материальных активов (в случае аварии, ДТП, пожара и т.д.),

-случаи несвоевременного предоставления отчетности, в том числе в ФСФМ.

Результаты оценки операционного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

В целях ограничения операционного риска Банк предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- наличие защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- наличие плана действий по восстановлению работоспособности информационно-технологических систем в случае непредвиденных обстоятельств;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регистрация событий операционного риска и связанных с ним потерь;
- оценка операционного риска (метод самооценки).

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя, в Банке имеется достаточное наличие резервов

мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

В течение отчетного года в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработана Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения. Для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И от 03.12.2012 г.).

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

Правовой риск также связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве. В настоящий момент Банк не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

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

Инструменты, используемые Банком по снижению стратегического риска:

- анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач Банка;
- мотивация сотрудников Банка на исполнение стратегии и бизнес-планов Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о стратегии развития Банка, принимаемых стратегических инициативах и решениях

- контроль обязательности исполнения принятых решений;

- координация всех элементов управления стратегическим риском Службой управления рисками.

В целях оценки стратегического риска Банк использует методику количественной оценки стратегического риска, изложенную в Указании Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.).

В течение отчетного года в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработан Порядок управления стратегическим риском.

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2017 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Банк оперативно реагирует на все обращения клиентов, переданных посредством сайта Банка и страниц в социальных сетях.

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

Организации контроля за регуляторным риском в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке закреплена за Службы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля ведет отдельную от внутреннего аудита работу по отслеживанию рисков несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора и иных регуляторных рисков.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) проводит оценку регуляторного риска. Оценка регуляторного риска производится с учетом:

- количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период;

- вероятности наступления рискованного события;
- величины возможного негативного воздействия события, инцидента;
- тяжести потерь для Банка, воздействия со стороны надзорных органов.

Для минимизации регуляторного риска Банк осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путем распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском.

В отчетном году на постоянной основе Банк проводил работу по актуализации внутренних нормативных документов в целях приведения нормативной базы в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства РФ. На регулярной основе проводились проверки наличия жалоб от клиентов, отраженных в «Книге отзывов и предложений», на официальном интернет - сайте ЗАО «Банк «Вологжанин», и жалоб, полученных от клиентов Банка во входящей корреспонденции. В случае выявления жалоб проводились мероприятия по урегулированию конфликтной ситуации.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации, кроме депозита до востребования в VTB Bank (Europe) SE по договору от 03.03.2016 г. в сумме 190 тысяч евро. На 01.01.2018 остаток в рублевом эквиваленте составляет 13 068 тыс. руб. (до вычета резерва 1%) в Гессен, Федеративная республика Германия.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка:

	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистая балансовая позиция	536 839	671 242
Россия	523 901	664 925
Федеративная республика Германия	12 938	6 317

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка

функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1), на уровне выше обязательного минимального значения (8 %). Значение норматива Н1 на 31 декабря 2017 года составило 13,1 %, на 31 декабря 2016 года – 16,2 %.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	2017	2016
Основной капитал	394 375	539 617
Дополнительный капитал	78 618	192 746
Итого нормативного капитала	472 993	732 363

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не создавал резервы, т.к. не участвовал в судебных разбирательствах, по которым велика вероятность понесения убытков.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий организаций 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.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Расчет налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, по мнению руководства Банка, составлен в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, что не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года, предшествующие году проверки.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования) (по состоянию на 31 декабря 2016 г. данные обязательства составляли 103 тысячи рублей).

Обязательства по операционной аренде

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

Арендные обязательства	2017	2016
Менее 1 года	10 379	11 567
От 1 до 5 лет	7 095	12 006
Более 5 лет	1 038	1 545
Итого обязательств по операционной аренде в соответствии с заключенными договорами	18 512	25 118

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	364 010	414 254
Гарантии выданные	48 324	77 613
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	412 334	491 867

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 412 334 тысяч рублей (2016 г.: 491 867 тысяч рублей).

Все обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетные даты 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка нет производных финансовых инструментов.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Активы, находящиеся в доверительном управлении, включают следующие категории:

	2017 Номинальная стоимость	2016 Номинальная стоимость
Денежные средства, находящиеся в доверительном управлении	187 770	185 164

По активам, находящимся в доверительном управлении, страхового обеспечения не имеется.

Заложенные активы

По состоянию на отчетные даты 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел заложенных активов.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 23 524 тысячи рублей (2016 г.: 33 241 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, поэтому рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты в других банках		0%	0-2%
Депозиты в Банке России		6,75%	9-10%
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Кредиты юридическим лицам		11% - 22,5%	12% - 22,5%
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям		11,5% - 18%	12% - 23%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		8,2% - 29%	13% - 29%

Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа, уступка права требования		0%	0% - 19%
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	8	15% - 20%	13,2% - 28%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечаниях 6, 7 и 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию, дисконтированную начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ процентных ставок представлен далее:

	Примечание	2017 % в год	2016 % в год
Средства клиентов	12		
Текущие (расчетные) счета общественных организаций		0%	0%
Срочные депозиты общественных организаций		6,6%	8,5 – 8,85%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0%, 2%	0%, 2%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		1,5% - 7 %	6,5 % - 9,37%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1% - 4 %	0,1% и 5,5%
Срочные вклады физических лиц		2,4% - 8,3%	1% - 12%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	-
Прочие заемные средства	14		
Обязательства по финансовой аренде		0%	0%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств

приведена в Примечаниях 6, 12, 13, 14. По мнению Банка, справедливая стоимость этих инструментов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, их ближайшими родственниками, а также организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка и членам Совета директоров. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, осуществление операций с иностранной валютой, операций лизинга, операций по доверительному управлению имуществом. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2017 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	в том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5
1.	Кредиты , выданные связанным сторонам, на конец отчетного периода (контрактная процентная ставка: 11 – 25,5 %), в том числе:	3129	0	136042
	- просроченная задолженность	0	0	0
	Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода	37	0	59251
	Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов, штрафные санкции)	857	0	26551
2.	Средства, привлеченные от связанных сторон:			
	Текущие/расчетные счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 4 %)	5986	456	8757
	Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0,1 – 10,5 %)	62935	42263	32945
	Процентные расходы за отчетный год	1506	810	1217
3.	Гарантии и поручительства, полученные, на конец отчетного года	0	0	630827
4.	Прочие условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) за	1706	0	107949

	31 декабря			
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО, за выдачу гарантий и т.п.)	0	0	2336
6.	Доходы от валютно-обменных операций за отчетный год	137	114	0
7.	Расходы по аренде имущества	0	0	10

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	В том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	10571	0	168405
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	7352	0	165719

Далее указаны остатки на 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	в том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1.	Кредиты , выданные связанным сторонам, на конец отчетного периода (контрактная процентная ставка: 12 – 29 %), в том числе:	6 017	0	142 025
	- просроченная задолженность	0	0	0
	Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода	68	0	3585
	Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов, штрафные санкции)	402	0	65 405
2.	Средства, привлеченные от связанных сторон:			
	Текущие/расчетные счета на 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 5,5 %)	6 385	63	36 713
	Срочные депозиты на 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0,1 – 11 %)	47 436	32 823	45 306
	Процентные расходы за отчетный год	3 978	1 358	6 437
3.	Гарантии и поручительства, полученные , на конец отчетного года	4 957	0	6437
4.	Прочие условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) на 31 декабря	1 460	0	20 000
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО, за выдачу гарантий и т.п.)	0	0	2 256
6.	Доходы от операций доверительного	3	0	0

	управления имуществом за отчетный год			
7.	Доходы от валютно-обменных операций за отчетный год	123	61	126
8.	Расходы по аренде имущества	0	0	1 271

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	В том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	7 278	0	1 619 919
2	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	2 911	0	1 770 194

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

№ п/п	Наименование выплат	2017	2016
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего	15 299	14 214
	в том числе:		
	- оплата труда, в т.ч. премии и компенсации	13 583	12 790
	- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 714	1 178
	- оплата лечения, медицинского обслуживания, материальная помощь и другие платежи в пользу персонала	2	246
2.3	Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений персоналу, %	14,2 %	13,7 %
3.	Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	830	6 692

30. События после окончания отчетного периода

Руководство Банка считает, что за период, прошедший между отчетной датой и датой утверждения отчетности не произошло событий, которые дают дополнительную информацию, помогающую в оценке активов и обязательств Банка.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по

отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

А.А. Игнатьев

Главный бухгалтер

К.О. Маслова

