

**Коммерческий Банк
«Крокус-Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)**

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017
года и аудиторское заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
--	---

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Краткое изложение принципов учетной политики	15
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Средства в банках и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	38
7. Кредиты и дебиторская задолженность	38
8. Основные средства и нематериальные активы	44
9. Прочие активы	44
10. Средства клиентов	45
11. Прочие обязательства	46
12. Капитал	46
13. Процентные доходы и процентные расходы	47
14. Комиссионные доходы и расходы	47
15. Прочие операционные доходы	48
16. Административные и прочие операционные расходы	48
17. Налогообложение	48
18. Управление рисками	51
19. Оценка справедливой стоимости	61
20. Договорные и условные обязательства	64
21. Раскрытие информации о связанных сторонах	65
22. Достаточность капитала	66
23. События после отчетной даты	67



1. Описание деятельности

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «Крокус-Банк» (ООО), (далее – «Банк») - создан по решению учредителей (протокол № 1 от 01 июля 1993 года) и зарегистрирован Банком России 11 февраля 1994 года под номером 2682. Основными видами деятельности Банка в течение 2017 года являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, конверсионные операции, валютно-обменные операции, выполнение функций агента валютного контроля, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, переводы денежных средств через платёжные системы Western Union, Contact, Золотая Корона, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, развитие услуг эквайринга, реализация зарплатных проектов, сделки на рынке межбанковского кредитования, проведение операций с ценными бумагами.

Юридический адрес: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 ноября 2002 года.

В течение 2017 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 2682 от 03 марта 2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Банка России № 2682 от 03 марта 2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. № 14285 Н от 15 мая 2015 г.

Банк является членом следующих ассоциаций и организаций

- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.

- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.

- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.

- Ассоциированный член Платежной системы Viza International с января 2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов № 184 от 18 ноября 2004 г.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: 6 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла.

№ п/п	Наименование внутреннего подразделения	Адрес местонахождения
1.	Дополнительный офис «Твой Дом»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 6
2.	Дополнительный офис «Крокус Молл»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 8
3.	Дополнительный офис «Крокус-Экспо»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 16
4.	Дополнительный офис «Крокус Сити-Мебель»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 4
5.	Дополнительный офис «ВЕГАС»	142715, Московская область, Ленинский район, пос. совхоза имени Ленина, 24 км МКАД, владение 1
6.	Дополнительный офис «Крокус-Москва»	125252, г. Москва, ул. Куусинена, д. 11, корп. 3
7.	Операционная касса вне кассового узла № 3	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 20
8.	Операционная касса вне кассового узла «Кротекс 3»	142715, Московская область, Ленинский район, пос. совхоза имени Ленина, 24 км МКАД, владение 2
9.	Операционная касса вне кассового узла «Новая Рига»	143421, Московская область, Красногорский р-н, сельское поселение Ильинское, 26 км. а/д «Балтия», ТИ «Твой Дом» стр. 1
10.	Операционная касса вне кассового узла «Осташково»	141014, Московская область, г. Мытищи, Осташковское ш., вл. 2 стр. 1

Средняя численность сотрудников Банка за 2017 год составляла 108 человек (2016 г.: 114 человека).

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание участников.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Общее Собрание. Наблюдательный совет Банка также осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом банка к компетенции Общего Собрания.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

По состоянию на 31 декабря 2017 года структура владения капиталом Банка была следующей (структура состава участников по сравнению с 2016 годом осталась неизменной):

Наименование (ФИО) участника	Доля владения, %
Агаларов А.И.	84,48
Агаларов Э.А.	4,95
АО «КРОКУС»	3,83
Прочие физические лица с долей владения до 1,5% (8 человек)	6,74
Итого:	100

Бенефициарным владельцем Банка является Агаларов А.И.

По состоянию на 31 декабря 2017 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось долей Банка в размере 87,12% и 2% соответственно (2016 г.: 87,12% и 3%).

Состав органов управления кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом.

Наблюдательный совет Банка	Доля владения, %
<i>Председатель Наблюдательного совета Банка</i>	
Агаларов Арас Искандер Оглы	84,48%
<i>Члены Наблюдательного совета Банка</i>	
Борцов Александр Григорьевич	0%
Дадашев Эльдар Рамиз Оглы	0,83%
Мишин Виктор Максимович	0,98%
Селим-заде Сабина Адыль Кызы	0,83%
Итого:	87,12

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Оценка роста ВВП в 2017 году составила 1,5 %. Экономика вернулась к росту после рецессии 2015–2016 годов.

Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос. Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6 %, расходы домашних хозяйств на конечное потребление – на 3,4 %, что выше ежемесячных показателей потребительского спроса – розничных продаж и платных услуг населению. Это обусловлено тем, что конечное потребление домашних хозяйств включает более широкий спектр показателей, таких как покупки товаров в зарубежных интернет-магазинах, поездки за рубеж, услуги общественного питания. Чистый экспорт внес отрицательный вклад (-2,2 п.п.).

Инфляция в 2017 году продолжила последовательно замедляться. В терминах последовательных приростов с учетом коррекции на сезонность замедлился рост цен на все основные группы товаров, ускорение роста наблюдалось только для непродовольственных товаров, за исключением подакцизной продукции. По оценке Минэкономразвития, наблюдаемое замедление инфляции не является временным. После ускорения к концу первого квартала инфляция опустится до уровня около 2,0 % г/г в июне.

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

Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальной неустойчивости. В декабре в положительную область вышел темп роста корпоративного кредитного портфеля (+1,8 % г/г с исключением переоценки). Рост корпоративного кредитного портфеля по сопоставимому кругу банков был более высоким (+3,7 %).

По итогам 2017 года профицит текущего счета увеличился до 40,2 млрд. долл. США (по оценке, 2,5 % ВВП) после 25,5 млрд. долл. США (2,0 % ВВП) в 2016 году. Основным фактором здесь стал рост цен на сырьевых и товарных рынках. Импорт также продемонстрировал уверенный рост на фоне восстановления внутреннего спроса (при этом снижение реального эффективного курса рубля за период апрель–декабрь составило 6,3%). Доля импорта товаров и услуг в ВВП не изменилась, составив в 2017 году 20,7 %, как и годом ранее. В то же время произошло изменение его структуры в пользу инвестиционных товаров. Рост поставок инвестиционной продукции, по оценке, составил 28,1 %. Увеличение потребительского импорта (на 21,6 %) было в значительной мере связано с активизацией потребительского необеспеченного кредитования.

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5 % ВВП, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. В то же время устойчивое расширение деловой активности создало основу и для увеличения нефтегазовых доходов федерального бюджета свыше плановых показателей на 192,5 млрд. рублей. При этом расходная часть бюджета оказалась ниже уровня, предусмотренного законом, на 302,5 млрд. руб. Функционирование системы государственных финансов в рамках новой конструкции бюджетных правил обеспечило снижение нефтегазового дефицита бюджета до 7,9 % ВВП после 9,1 % в 2016 году, что стало минимальным значением с 2008 года.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием “модели понесенных убытков” в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Учет влияния инфляции

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости.

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 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США); 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубль за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации, а также счета типа "Ностро" и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Банка возможности их использования.

Финансовые инструменты.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в краткосрочном периоде;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению прибыли в краткосрочном периоде;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Чистая позиция по всем производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли, имеющим положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Чистая позиция по всем производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли, имеющим отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства. Банк может заключать встречные договоры с банками-контрагентами для целей валютно-обменных операций. Несмотря на то, что данные договоры являются юридически отдельными, они учитываются на нетто-основе как один договор с производными финансовыми инструментами (валютные свопы), где (I) данные договоры, которые являются встречными, заключены в одно и то же время, (II), с одним и тем же контрагентом, (III), они ассоциируются с одним риском и (IV) нет видимой бизнес цели для структурирования сделок по отдельности и возможности достичь цели в рамках одной транзакции.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в краткосрочном периоде;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк анализирует финансовые инструменты по рейтингам, определяемым рейтинговыми агентствами. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наибольший рейтинг.

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты. Все случаи стандартных операций с финансовыми активами отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая производные финансовые инструменты, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы первоначальных затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства, или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными сроками и условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент, когда установлено право получения платежа и есть вероятность, что дивиденды будут получены.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления амортизации.

Прекращение признания

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

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Финансовые обязательства. Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

Взаимозачет

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 урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Векселя

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	3
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	4
Прочее оборудование	5

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

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

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью повышения стоимости вложенного капитала. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда.

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

Банк в качестве арендодателя. Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды.

Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, прочей дебиторской задолженности, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО" и инвестиций, удерживаемых до погашения. Банк регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по активам, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по активам, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Реструктуризация кредитов.

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;

- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде.

Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по активу, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по активу, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения в отношении активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по активу, учитываемому по амортизированной стоимости, невозможно, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие остатки (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание остатков невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по остаткам.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Заемные средства.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Обязательства кредитного характера.

В ходе осуществления текущей операционной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: (1) суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или (2) величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Резервы на возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (1) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии

Налогообложение

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

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

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Выпущенный капитал отражается как собственные средства и отражается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, - с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды.

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если доход может быть надежно оценен.

Процентные и аналогичные доходы и расходы. По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы. Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

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

Дивидендный доход. Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 г., с 1 января 2018 года. На текущий момент Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора.

Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, суммы, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Кредиты, выданные кредитным организациям и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации.

Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработает методологию оценки, которая будет включать как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология будет согласовываться с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подтвержденных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка будет основываться в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения,

(именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - *определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;*
 - *определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*
 - *определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства	356 748	383 356
Остатки по счетам в Банке России	298 908	43 986
Корсчета и депозиты в других банках	1 883 817	2 015 346
- в банках Российской Федерации	1 230 470	980 241
- в банках других стран	653 347	1 035 105
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 539 473	2 442 688

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корреспондентские счета и депозиты в других банках, размещенные на срок не более 1 рабочего дня, преимущественно представляют собой остатки по операциям с российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Инвестицион- ный рейтинг (от Ааа до Вaa3)	Спекулятив- ный рейтинг (от Ba1 до B3)	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	298 908	-	-	298 908
Корреспондентские счета в банках	249 438	2 833	747	253 018
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней в Банке России	1 230 470	-	-	1 230 470
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней в других банках	400 329		-	400 329

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекуля- тивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	43 986	-	-	43 986
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней в Банке России	223 606	57 715	712	282 033
Корреспондентские счета в банках	980 241	-	-	980 241
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней	753 072	-	-	753 072

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ааа до Вaa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения представлен в Примечании 18

6. Средства в банках и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

	2017 год	2016 год
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 823	29 326
Итого обязательных резервов	20 823	29 326

Долгосрочные размещения в банках представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах, предусмотренными договорами.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов, и депозитов.

	2017 год	2016 год
Прочие размещенные средства в банках	25 857	15 235
Итого средств в банках	25 857	15 235
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	25 857	15 235

Средства в банках не имеют обеспечения. В связи с тем, что все межбанковские кредиты и депозиты относятся к текущим, анализ средств в других банках по кредитному качеству не представляется.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции.

	2017	2016
Корпоративные кредиты	483 180	361 765
Кредитование субъектов малого предпринимательства	353 487	282 683
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	276 036	322 897
Ипотечные жилищные кредиты	87 379	104 910
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 200 082	1 072 255
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(348 380)	(471 926)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	851 702	600 329

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию «оцениваемые на коллективной основе» Банк включает кредиты с задержкой платежа менее 5 дней, кредиты, выданные заемщикам, финансовое состояние которых оценивается не ниже, чем среднее, а также кредиты, включенные в портфели однородных ссуд. Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает просроченные кредиты с задержкой платежа более 5 дней и кредиты, по которым в отчетном периоде были выявлены объективные признаки обесценения, возникшие после его первоначального признания.

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Наблюдательного совета банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	104 019	111 906	236 414	19 587	471 926
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(76 202)	47 112	(38 490)	(11 398)	(78 978)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные за счет резерва	-	(43 000)	(1 568)	-	(44 568)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года	27 817	116 018	196 356	8 189	348 380

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	117 968	64 995	262 304	4 210	449 477
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13 949)	46 911	(18 728)	15 377	35 770
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные за счет резерва	-	-	(7 162)	-	(7 162)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017	104 019	111 906	236 414	19 587	471 926

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

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

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам и сумма необеспеченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в обеспечение кредитов Банком принято имущество, залоговой стоимостью 2 702 090 тыс. руб. (31.12.2016 г. – 2 155 199 тыс. руб.).

	Итого Обеспечения	Недвижимость и земельные участки	Оборудование и транспортные средства	Поручи- тельства	Необеспечен- ные кредиты
На 31 декабря 2017					
Коммерческое кредитование	1 019 597	593 995	136 367	289 235	132 314
Кредитование предприятий малого бизнеса	936 303	539 790	148 875	247 638	63 767
Потребительское кредитование	460 575	340 651	17 328	102 596	63 932
Ипотечное кредитование	285 615	280 246		5 369	15 087
	2 702 090	1 754 682	302 570	644 838	275 100
На 31 декабря 2016					
Коммерческое кредитование	385 674	97 311	79 348	209 015	62 198
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 110 354	152 040	74 855	883 459	22 007
Потребительское кредитование	476 460	323 974	14 432	138 054	56 658
Ипотечное кредитование	182 711	170 726	-	11 985	22 091
	2 155 199	744 051	168 635	1 242 513	162 954

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Отдельная финансовая отчетность КБ "Крокус-Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- заемщики с кредитной историей	383 180	161 707	83 251	-	628 138
- новые заемщики	100 000	84 425	15 055	-	199 480
- кредиты, пересмотренные	-	-	-	82 594	82 594
Итого текущих и не обесцененных	483 180	246 132	98 306	82 594	910 212
Индивидуально, обесцененные					
- без задержек платежа	-	21 343	104 447	4 785	130 575
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 535	5 194	-	9 729
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	1 157	-	1 157
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	9 956	-	-	9 956
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	71 521	66 932	-	138 453
Итого индивидуально обесцененных	-	107 355	177 730	4 785	289 870
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	483 180	353 487	276 036	87 379	1 200 082
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 817)	(116 018)	(196 356)	(8 189)	(348 380)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	455 363	237 469	79 680	79 190	851 702

Отдельная финансовая отчетность КБ "Крокус-Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Кредиты физичес- ким лицам	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- заемщики с кредитной историей	18 394	30 681	55 267	-	104 342
- новые заемщики	270 000	179 465	46 006	-	495 471
- кредиты, пересмотренные	-	-	-	102 119	102 119
Итого текущих и не обесцененных	288 394	210 146	101 273	102 119	701 932
Индивидуально, обесцененные					
- без задержек платежа	-	11 799	120 188	2 791	134 778
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	396	21	-	417
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	14 262	66 754	-	81 016
- с задержкой платежа свыше 360 дней	73 371	46 081	34 660	-	154 112
Итого индивидуально обесцененных	73 371	72 538	221 623	2 791	370 323
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	361 765	282 684	322 896	104 910	1 072 255
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(104 019)	(111 906)	(236 414)	(19 587)	(471 926)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	257 746	170 778	86 482	85 323	600 329

Концентрация кредитов клиентам

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

Концентрация кредитов клиентам	2017 год		2016 год	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Обрабатывающие производства	152 906	12,74%	2 775	0%
Предприятия торговли	138 574	11,55%	124 563	12%
Строительство	131 299	10,94%	3 038	0%
Финансовый лизинг	144 088	12,01%	149 877	14%
Операции с недвижимостью и предоставление услуг	31 738	2,64%	175 734	16%
Прочие виды деятельности	248 522	20,71%	881	0%
Частные лица	352 955	29,41%	615 387	57%
Всего кредитов	1 200 082	100%	1 072 255	100%
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(348 380)		(471 926)	
ИТОГО	851 702		600 329	

Отдельная финансовая отчетность КБ "Крокус-Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим сторонам (заемщикам), составляла 601 030 тыс. руб., или 50,8% от совокупного кредитного портфеля (31.12.2016: 545 336 тыс. руб. (50,9% от совокупного кредитного портфеля)).

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля:

2017 год	Корпоратив -ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Российская Федерация	483 180	353 487	274 854	87 379	1 198 900
Азербайджан	-	-	1 096	-	1 096
Белоруссия	-	-	86	-	86
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 817)	(116 018)	(196 356)	(8 189)	(348 380)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	455 363	237 469	79 680	79 190	851 702

2016 год	Корпоратив -ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Российская Федерация	361 765	282 683	321 314	104 911	1 070 673
Азербайджан	-	-	1 582	-	1 582
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(104 019)	(111 906)	(236 414)	(19 587)	(471 926)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	257 746	170 777	86 482	85 324	600 329

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 19. Анализ средств кредитов и дебиторской задолженности по срокам до погашения представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование и мебель	Автомобили	Прочее оборудование	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции					
на 31.12.2015	2 931	5 239	8 917	11 362	28 449
Приобретение	113	450	908	7 416	8 887
Выбытие	(304)	(1 283)	(742)	(272)	(2 601)
на 31.12.2016	2 740	4 406	9 083	18 506	34 735
Приобретение	1 463	910	4 027	1 954	8 355
Выбытие	(394)	(44)	(991)	(70)	(1 500)
на 31.12.2017	3 809	5 272	12 119	20 390	41 590
Амортизация с учетом инфляции					
на 31.12.2015	2 444	4 131	6 328	8 636	21 539
Начисленная за период	235	430	1 219	2 970	4 854
Амортизация по выбывшим ОС	(304)	(1 228)	(558)	(190)	(2 280)
на 31.12.2016	2 375	3 333	6 989	11 416	24 113
Начисленная за период	223	500	1 005	2 146	3 874
Амортизация по выбывшим ОС	(132)	(44)	(558)	(70)	(804)
на 31.12.2017	2 466	3 789	7 436	13 492	27 183
Балансовая стоимость на 31.12.2016	365	1 073	2 094	7 090	10 622
Балансовая стоимость на 31.12.2017	1 343	1 483	4 683	6 898	14 407

9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые активы		
Предоплата за услуги	4 121	1 113
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 885	2061
Расчеты по неустойкам	3 109	1 778
Требования по начисленным комиссиям	1 056	1 142
Прочие расчеты	302	57
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	(7 357)	(2 989)
Итого прочих финансовых активов	3 116	3 162
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	532	629
Итого прочих нефинансовых активов	532	629
Итого прочих активов	3 648	3 791

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов.

	По прочим финансовым активам	По прочим нефинансовым активам
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2015 г.	7 559	-
Изменение резерва по неустойкам	(3 205)	-
Списание за счет резерва	(1 365)	-
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2016 г.	2 989	-
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	4 440	-
Списано с баланса за счет резерва	(72)	-
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 г.	7 357	-

Резерв под обесценение прочих активов признается Банком по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Банка. Резерв под обесценение рассчитывается Банком исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов. Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 19. Анализ прочих активов по срокам до погашения представлен в Примечании 18.

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Государственные и общественные организации	285	1 796
- текущие (расчетные) счета	285	1 796
Прочие юридические лица	1 650 610	1 279 641
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 573 046	1 155 240
- срочные депозиты прочих юридических лиц	77 564	124 401
Физические лица	849 777	1 066 665
- текущие счета (вклады до востребования)	245 467	408 519
- срочные вклады	604 310	658 146
Итого средств клиентов	2 500 672	2 348 102

На 31 декабря 2017 года средства клиентов юридических лиц на текущих счетах в размере 1 065 357 тыс.руб. (67,7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 705 327 тыс. руб., 30%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в сумме 604 310 тыс. руб. (2016 г.: 658 146 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные финансовые организации	285	0,01%	1 796	0,07%
Негосударственные финансовые организации	3 956	0,17%	979	0,04%
Негосударственные коммерческие организации	1 637 314	65,47%	1 274 466	54,28%
Негосударственные некоммерческие организации	9 340	0,37%	4 196	0,18%
Частные лица	849 777	33,98%	1 066 665	45,43%
Итого средств клиентов	2 500 672	100%	2 348 102	100%

Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 19. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по срокам до погашения представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11. Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые обязательства		
Заработная плата и вознаграждения работникам	6 724	4 335
Кредиторская задолженность	4 394	4 887
Итого прочих финансовых обязательств	11 118	9 222
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 610	678
Отложенный доход	-	211
Резерв – оценочное обязательство	2 615	10 235
Прочие	771	351
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 996	11 475
Итого прочих обязательств	16 114	20 697

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 19. Анализ прочих обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 18.

12. Капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и на 31 декабря 2017 года составляет 387 131 тыс. рублей. В 2016 году уставный капитал увеличен за счет взносов участников Банка. В 2017 и 2016 годах доли участников Банком не выкупались.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственных средств.

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Чистые активы Банка, приходящиеся на участников, включает следующие компоненты.

	2017 год	2016 год
Вклады участников	387 131	387 131
Нераспределенная прибыль и фонды	577 359	351 149
Чистые активы, приходящиеся на участников	964 490	738 280

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с РПБУ на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 659 302 тыс. руб. (2016 год: 415 114 тыс. руб.). В 2017 и 2016 годах нераспределенная прибыль участникам Банка не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 31 декабря 2017 года резервный фонд Банка сформирован в сумме 25 000 тыс. руб. (на 31.12.2016 г.: 25 000 тыс. руб.).

13. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
По корреспондентским счетам в других банках	260	446
По средствам в Центральном банке Российской Федерации	136 255	157 036
По кредитам и дебиторской задолженности, кроме задолженности по финансовой аренде	142 972	110 527
По учтенным векселям	-	4 381
Итого процентных доходов	279 487	272 390
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(5 801)	(2 168)
Срочные вклады физических лиц	(42 552)	(43 592)
Итого процентных расходов	(48 353)	(45 760)
Чистые процентные доходы	231 134	226 630

14. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	152 388	126 853
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	61	1654
Прочие	2 232	2174
Итого комиссионных доходов	154 681	130 681

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 893)	(1 847)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(35 196)	(22 259)
Прочие	(18)	(22)
Итого комиссионных расходов	(38 107)	(24 128)
Чистый комиссионный доход (расход)	116 574	106 553

15. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
От выбытия (реализации) имущества	-	405
Штрафы, пени, неустойки	1 540	719
Другие доходы, относимые к прочим	8 622	10 681
Итого прочих операционных доходов	10 162	11 805

16. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал	(114 227)	(107 303)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 127)	(4 854)
Коммунальные услуги и содержание основных средств	(11 336)	(9 457)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 116)	(898)
Расходы по операционной аренде	(13 750)	(13 750)
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	(21 537)	(20 033)
Реклама и маркетинг	(174)	(185)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 082)	(4 930)
Прочие операционные расходы	(5 075)	-
Организационные и управленческие расходы	(497)	(1 382)
Итого административные и прочие операционные расходы	(176 921)	(162 792)

17. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 год	2016 год
Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(57 326)	(31 909)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(648)	(1 665)
Итого текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(57 974)	(33 574)

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

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	284 184	179 424
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(56 837)	(35 885)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(1 137)	2 311
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(57 974)	(33 574)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2017 года, а также их движение за соответствующий период, включают в себя следующие позиции.

	31 декабря 2016	Восстановлено /отнесено на счета прибылей и убытков	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства и нематериальные активы	351	277	628
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в банках и прочие резервы	4 049	2 455	6 504
Прочие активы	3	16	19
Прочие обязательства	2 228	(709)	1 519
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 631	2 039	8 670
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(2 469)	(2 687)	(5 156)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 469)	(2 687)	(5 156)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	4 162	(648)	(3 514)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2016 года, а также их движение за соответствующий отчетный период, включают в себя следующие позиции.

	31 декабря 2015	Восстановлено /отнесено на счета прибылей и убытков	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства и нематериальные активы	276	75	351
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в банках и прочие резервы	3 690	359	4 049
Прочие активы	-	3	3
Прочие обязательства	2 401	(173)	2 228
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 367	264	6 631
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	-	(2 469)	(2 469)
Прочие активы	(540)	540	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	(540)	(1 929)	(2 469)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	5 827	(1 665)	4 162

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

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылей по бухгалтерскому учету за год закончившийся 31 декабря представлен следующим образом:

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Чистые налогооблагаемые / (вычитаемые) временные разницы	(17 570)	(20 810)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/ (налоговый актив)	(3 514)	(4 162)
Прибыль до налогообложения	284 184	179 424
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(57 974)	(33 574)
Прибыль после налогообложения	226 210	145 850
Текущие расходы возмещение по налогу на прибыль	(57 326)	(31 909)
Изменения в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	(648)	(1 665)
Итого налог на прибыль	(57 974)	(33 574)

18. Управление рисками

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Наблюдательному совету.

Управление и контроль за рисками. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются в рамках системы, включающей Правление Банка и Служба управления рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аэрируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска как на индивидуальной основе (в разрезе отдельного заемщика), так и в целом по кредитному портфелю (оценка концентраций рисков).

При анализе финансового положения заемщиков используется бальная система оценки. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери. Качественная оценка кредитного риска является основным инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка отделом привлечения и размещения кредитных ресурсов заключений, содержащих результаты комплексного и объективного анализа финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о заемщике, вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии целевого назначения сделки.

Результаты качественной оценки кредитного риска используются при рассмотрении коллегиальным органом Банка – Правлением Банка вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков.

Правление Банка на постоянной основе осуществляет пересмотр, изменение (в случае необходимости) кредитных лимитов и оценку концентрации кредитного риска в целом по выданным ссудам и условным обязательствам кредитного характера (кредитному портфелю).

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга кредитного риска Банка.

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов. Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом.

Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Вaa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Вaa3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3.

Оценка обесценения. Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

2017 год		Не просроченные и не обесцененные				
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Средства в банках	7	-	25 857	-	-	25 857
Кредиты и дебиторская задолженность	8	213 329	632 590	5 783	-	851 702
<i>Корпоративные кредиты</i>		181 729	516 011	4 182	-	701 922
<i>Кредиты физическим лицам</i>		31 600	116 579	1 601	-	149 780
Итого		213 329	658 447	5 783	-	877 559

2016 год		Не просроченные и не обесцененные				
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Средства в банках	7	-	15 235	-	-	15 235
Кредиты и дебиторская задолженность	8	52 203	548 126	-	-	600 329
<i>Корпоративные кредиты</i>		4 814	185 527	-	-	190 341
<i>Кредиты физическим лицам</i>		47 389	362 599	-	-	409 988
Итого		52 203	563 361	-	-	615 564

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе. Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, так как практически все активы и обязательства Банка размещены /привлечены на территории Российской Федерации

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной точностью прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	98,73	110,88
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	133,59	146,17
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	31,67	45,52

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	До востребов. и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 539 473	-	-	-	-	2 539 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	20 823	20 823
Средства в банках	-	-	-	25 857	-	25 857
Кредиты и дебиторская задолженность	1 012	178 035	259 166	413 489	-	851 702
Основные средства	-	-	-	-	14 407	14 407
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	41 890	-	41 890
Отложенный налоговый актив	-	-	3 514	-	-	3 514
Прочие активы	-	3 648	-	-	-	3 648
Итого активов	2 540 485	181 683	262 680	481 236	35 230	3 501 314
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 905 639	306 671	270 382	17 980	-	2 500 672
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	20 038	-	-	20 038
Прочие обязательства	-	16 114	-	-	-	16 114
Итого обязательств	1 905 639	322 785	290 420	17 980	-	2 536 824
Чистый разрыв ликвидности	634 846	(141 102)	(27 740)	463 256	35 230	964 490
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	634 846	493 744	466 004	929 260	964 490	

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом

	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	С не определенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 442 688	-	-	-	-	2 442 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	29 326	29 326
Средства в банках	-	-	-	15 235	-	15 235
Кредиты и дебиторская задолженность	1	79 700	189 914	330 714	-	600 329
Основные средства	-	-	-	-	10 622	10 622
Текущие требования по налогу на прибыль	-	926	-	-	-	926
Отложенный налоговый актив	-	-	4 162	-	-	4 162
Прочие активы	-	3 791	-	-	-	3 791
Итого финансовых активов	2 442 689	84 417	194 076	345 949	39 948	3 107 079
Обязательства						
Средства клиентов	1 575 463	73 232	266 218	433 189	-	2 348 102
Прочие обязательства	20 697	-	-	-	-	20 697
Итого финансовых обязательств	1 596 160	72 232	266 218	433 189	-	2 368 799
Чистый разрыв ликвидности	846 529	14 421	(76 304)	(86 314)	39 948	738 280
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	846 529	860 951	784 646	698 332	738 280	

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и цены акций. Рыночный риск состоит из процентного риска, валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление Банка и Служба управления рисками несут ответственность за управление рыночным риском. Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов, причитающихся участникам за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	На 31.12.2017			На 31.12.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 872 004	(2 193 282)	678 722	2 743 740	(2 156 880)	586 860
Доллары США	107 569	(156 354)	(48 785)	261 584	(195 942)	65 643
Евро	161 929	(167 150)	(5 221)	86 045	(15 977)	70 068
Итого	3 141 502	(2 516 786)	624 716	3 091 370	(2 368 799)	722 571

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10 %	67 872	67 872	58 686	58 686
Ослабление доллара США на 10 %	(67 872)	(67 872)	(58 686)	(58 686)
Укрепление евро на 10 %	(522)	(522)	7 007	7 007
Ослабление евро на 10 %	522	522	(7 007)	(7 007)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающимися от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения по срокам изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремиться к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Отдельная финансовая отчетность КБ "Крокус-Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

В таблицах далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гЭП-анализа по состоянию на 31 декабря:

2017 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы		-	-	-		
Денежные средства и их эквиваленты	1 883 817	-	-	-	655 656	2 539 473
Средства в банках	-	-	-	-	25 857	25 857
Кредиты и дебиторская задолженность	1 012	178 035	259 166	413 489	-	851 702
Прочие активы	-	-	-	-	3 648	3 648
Итого финансовых активов	1 884 829	178 035	259 166	413 489	685 161	3 420 680
Итого активы нарастающим итогом	1 884 829	2 062 864	2 322 030	X	X	X
Обязательства						
Средства клиентов	1 905 639	306 671	270 382	17 980	-	2 500 672
Прочие обязательства	-	-	-	-	16 114	16 114
Итого финансовых обязательств	1 905 639	306 671	270 382	17 980	16 114	2 516 786
Итого обязательства нарастающим итогом	1 905 639	2 212 310	2 482 692	X	X	X
Чистый разрыв ликвидности	(20 810)	(128 636)	(11 216)			
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,99	0,93	0,94			
- временный интервал (в днях)	15	105	270			
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25			
- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05			
Изменение чистого процентного дохода (увеличение)	(997)	(4 556)	(140)			(5 693)

2016 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 015 346	-	-	-	427 342	2 442 688
Средства в банках	-	-	-	-	15 235	15 235
Кредиты и дебиторская задолженность	1	79 700	189 914	330 714	-	600 329
Прочие активы					3 791	3 791
Итого финансовых активов	2 015 347	79 700	189 914	330 714	446 368	3 062 043
Итого активы нарастающим итогом	2 015 347	2 095 048	2 284 962	X	X	X
Обязательства						
Средства клиентов	1 575 463	73 232	266 218	433 189	-	2 348 102
Прочие обязательства	-				20 697	20 697
Итого финансовых обязательств	1 575 463	73 232	266 218	433 189	20 697	2 368 799
Итого обязательства нарастающим итогом	1 575 463	1 648 695	1 914 913	X	X	X
Чистый разрыв ликвидности	439 884	6 468	(76 304)			

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,28	1,27	1,19	
- временный интервал (в днях)	15	105	270	
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25	
- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05	
Изменение чистого процентного дохода (увеличение)	21 078	229	(954)	20 353

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

19. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определяется Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Правление также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом котируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Центральным банком Российской Федерации, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже.

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 539 473	2 539 473	2 442 688	2 442 688
Средства в других банках	25 857	25 857	15 235	15 235
Кредиты и дебиторская задолженность	851 702	851 702	600 329	600 329
- корпоративные кредиты	692 833	692 833	428 522	428 522
- кредиты физическим лицам	158 869	158 869	171 807	171 807
Итого финансовых активов	3 417 032	3 417 032	3 058 252	3 058 252
Финансовые обязательства				
Срочные депозиты	681 875	681 875	772 639	772 639
Текущие счета	1 818 797	1 818 797	1 575 463	1 575 463
Итого финансовых обязательств	2 500 672	2 500 672	2 348 102	2 348 102

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

20. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение. Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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

	2017 год	2016 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	135	94 503
Гарантии	4 343	7 536
За вычетом: резервов	(2 615)	(10 235)
	1 863	91 804
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	13 750	9 125
Итого	13 750	9 125
Договорные и условные обязательства	15 613	100 929

В 2017 году учтенные Банком расходы по аренде составили 13 750 тыс. руб. (2016 г.: 9 125 тыс. руб.).

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

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Существенные остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату отсутствовали.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основной участник кредитной организации;
- основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- другие связанные стороны.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 710	120 974	-	3 950	110 000
Обязательства						
Средства на счетах	50 091	5 852	899 413	332 678	10 068	129 609

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы		332	24 284		491	8 679
Процентные расходы	5 635	263	2 828	3 961	167	2 661
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97	12	8 511	577	164	5 811
Комиссионные доходы	107	13	65 793	61	21	39 243

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера.

Члены Наблюдательного совета и члены Правления осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Вознаграждение основного управленческого персонала в 2017 и 2016 годах составило (тыс. руб.):

	2017 год	2016 год
Оплата труда	7 992	12 772
Краткосрочные вознаграждения	4 472	4 527
ИТОГО	12 464	17 299

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III), и нормативов, принятых Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за Банком.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (2) обеспечение способности Группы соблюдать принцип непрерывности деятельности.

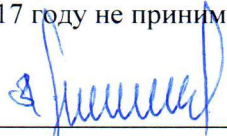
Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 48,07% (на 31 декабря 2016 года: 36,22%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.


Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	2017 год	2016 год
Основной капитал	738 604	519 627
Дополнительный капитал	243 657	119 057
Итого капитал	982 261	638 684
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала	2 043 388	1 763 557
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности капитала	2 043 388	1 763 557
Норматив достаточности основного капитала	36,146%	29,5%
Общий норматив достаточности капитала	48,07%	36,22%

23. События после отчетной даты

Решение о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Общим собранием участников. Решений о выплате дивидендов за 2016 год в 2017 году не принималось.


Мишин В.М.
Председатель Правления


Виксне А.Б.
Главный бухгалтер

23 апреля 2018 г.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
Ижевск (67) листов.

Руководитель аудиторского задания
ООО НПФ «ИнформАудитсервис»
М.А. МЫЗА / Мыза Л.А.

