

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	12
Примечания в составе финансовой отчетности	14
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	14
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности	16
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики	23
▪ Ключевые методы оценки	23
▪ Первоначальное признание финансовых инструментов	24
▪ Обесценение финансовых активов	25
▪ Прекращение признания финансовых инструментов	27
▪ Реструктурированные финансовые активы.....	27
▪ Денежные средства и их эквиваленты	28
▪ Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	29
▪ Расчеты по банковским картам	29
▪ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
▪ Средства в других банках.....	30
▪ Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
▪ Векселя приобретенные	30
▪ Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	31
▪ Основные средства	31
▪ Амортизация.....	32
▪ Инвестиционная недвижимость	33
▪ Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	33
▪ Нематериальные активы	34
▪ Операционная аренда	34
▪ Финансовая аренда.....	35
▪ Заемные средства	35
▪ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
▪ Выпущенные долговые ценные бумаги	36
▪ Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	36
▪ Обязательства кредитного характера.....	36
▪ Уставный капитал и эмиссионный доход	37
▪ Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	37
▪ Дивиденды	37
▪ Отражение доходов и расходов	37
▪ Налог на прибыль.....	38
▪ Переоценка иностранной валюты	38
▪ Производные финансовые инструменты	39
▪ Взаимозачеты.....	39
▪ Прибыль на акцию	39
▪ Учет влияния инфляции	40
▪ Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	40

▪ Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	40
▪ Операции со связанными сторонами	40
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках	41
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционная недвижимость	49
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы	52
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов	53
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги	54
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочий совокупный доход	55
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы	56
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы	56
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль	57
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию	58
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства	76
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами.....	80
ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты.....	82
ПРИМЕЧАНИЕ 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	82

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – «Банк») (ОГРН 1027000002446, 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, дом 90), состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать

аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего,

информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными,

правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Е.Н. Алабушева
Квалификационный аттестат
аудитора № 03-000036 от
25.10.2011г.

Директор АФ «Респондет» - ООО

Н.Ш. Закирова

Аудиторская организация:
Аудиторская фирма «Респондет» - общество с ограниченной ответственностью»,
ОГРН 1027000880246,
634041, г. Томск, улица Дзержинского, дом 62, офис 20,
член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация)», ОРНЗ 10203002752.

«27» апреля 2018 года

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2218828	2029155
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		54015	52085
Средства в других банках	6	6641	5373
Кредиты и дебиторская задолженность	7	5066214	4821760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3940	4159
Инвестиционная недвижимость	9	155721	155745
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	77778	100003
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	-	1457
Основные средства и нематериальные активы	10	537192	540811
Текущие требования по налогу на прибыль		-	3335
Отложенный налоговый актив	22	8251	8216
Прочие активы	11	4016	4400
Итого активов		8132596	7726499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	7067848	6734925
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	-
Прочие обязательства	15	20929	22290
Отложенное налоговое обязательство	22	87438	85942
Итого обязательств		7176215	6843157
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	730696	730696
Эмиссионный доход	16	2828	2828
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(28)	(842)
Фонд переоценки основных средств	10,17	62303	63151
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	22	160582	87509
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		956381	883342
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8132596	7726499

Утверждено и подписано от имени Правления банка 23 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

Рощина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	18	879453	921042
Процентные расходы	18	(468796)	(530631)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		410657	390411
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(53376)	(112751)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		357281	277660
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		14278	26290
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		328	267
Доходы по дивидендам		2	-
Комиссионные доходы	19	173783	161857
Комиссионные расходы	19	(34528)	(29990)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7	(54)	(105)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва под обесценение (прочие)		341	(918)
Прочие операционные доходы	20	19388	17558
Чистые доходы (расходы)		530819	452619
Административные и прочие операционные расходы	21	(433748)	(405439)
Операционные доходы (расходы)		97071	47180
Прибыль (убыток) до налогообложения		97071	47180
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(19830)	(14169)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		77682	31346
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		(441)	1665
Прибыль (убыток) за период		77241	33011

Утверждено и подписано от имени Правления банка 23 апреля 2018 года.

Председатель Правления:

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

Рощина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		77241	33011
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	10,17	4882	(2115)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(5003)	29263
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(121)	27148
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	1018	2393
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(204)	(478)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		814	1915
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		693	29063
Совокупный доход (убыток) за период		77934	62074

Утверждено и подписано от имени Правления банка 23 апреля 2018 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Рощина Т.И.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	690696	-	2190	(2757)	36003	54403	780535
Совокупный доход (убыток):							
Прибыль	-	-	-	-	-	33011	33011
Прочий совокупный доход	-	-	-	1915	27148	-	29063
Эмиссия акций:							
Номинальная стоимость	40000	-	-	-	-	-	40000
Эмиссионный доход	-	-	638	-	-	-	638
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:							
Объявленные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-
Невостребованные	-	-	-	-	-	95	95
Остаток за 31 декабря 2016 года	730696	-	2828	(842)	63151	87509	883342
Совокупный доход (убыток):							
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	77241	77241
Прочий совокупный доход	-	-	-	814	(848)	727	693
Эмиссия акций:							
Номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:							
Объявленные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	(4980)	(4980)
Невостребованные	-	-	-	-	-	85	85
Остаток за 31 декабря 2017 года	730696	-	2828	(28)	62303	160582	956381

Утверждено и подписано от имени Правления банка 23 апреля 2018 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Рощина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	872484	912374
Проценты уплаченные	18	(459069)	(544395)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		14278	26290
Комиссии полученные	19	172869	160893
Комиссии уплаченные	19	(33628)	(29229)
Прочие операционные доходы	20	13202	15270
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(382456)	(373285)
Уплаченный налог на прибыль	22	(24741)	(4144)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		172939	163774
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1930)	(4582)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(1268)	411
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(319123)	(100599)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	14727	264
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	337071	(606566)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(15000)	(6078)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		187416	(553376)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	1188	2375
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	4909	(10801)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	1534	2501
Дивиденды полученные		2	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		7633	(5925)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	16	-	40638

Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	-	-
Выплаченные дивиденды		(4946)	(2)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(4946)	40636
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(430)	(62185)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		189673	(580850)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2029155	2610005
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2218828	2029155

Утверждено и подписано от имени Правления банка 23 апреля 2018 года.

Председатель Правления  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер  Рощина Т.И.



Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2017 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – Банк) расположено по адресу: 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90.

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 № 1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 11.11.2004 за номером 155.

В состав Банка входят Головная организация, 7 обособленных подразделений (филиалов) и 3 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г.Томске и Томской области.

1.	Асиновский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. имени Ленина, 2/1
2.	Каргасокский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
3.	Колпашевский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
4.	Филиал ПАО «Томскпромстройбанк» г.Северск	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммуни- стический, 103
5.	Советский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	634021, г. Томск, пр. Фрунзе, 132
6.	Стрежевской филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
7.	Филиал №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193
8.	Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «Фрунзе, 90»	634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, помещение №2
9.	Операционная касса вне кассового узла Стре- жевского филиала ПАО «Томскпромстрой- банк»	636785, Томская область, г.Стрежевой, 4 микрорайон, д.405, помещение 3
10.	Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса»	634050, г. Томск, ул. Карла Маркса,7Б, строение 1

Решением Совета директоров от 03 февраля 2017 г. были досрочно прекращены полномочия Председателя Правления А.И.Озерова с 16 февраля 2017 г. На должность Председателя Правления с 16 февраля 2017 г. была избрана Н.Ю. Кайдаш, ранее работавшая заместителем Председателя Правления ПАО «Томскпромстройбанк».

26 мая 2017 г. состоялось годовое общее собрание акционеров. Акционеры утвердили годовой отчет Банка за 2016 год, отчет ревизионной комиссии, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, изменения во внутренние документы Банка, аудитора Банка. Также был избран Совет директоров в составе 9 человек. Изменений в составе Совета директоров не произошло. Председателем Совета директоров на очередной срок был переизбран Попов Виталий Федорович.

17 июля 2017 г. Банком было открыто новое внутреннее структурное подразделение – Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса».

Иных изменений в структуре Банка, единоличном и коллегиальном исполнительных органах по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством Банка политике управления активами и пассивами ПАО «Томскпромстройбанк» является универ-

сальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого, среднего и крупного бизнеса, так и с частными лицами.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Развитие Банка последние годы происходило в неблагоприятных условиях снижения экономических показателей развития России и ухудшения внешнеэкономической ситуации.

После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, 2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году. Восстановление экономики было, безусловно, обеспечено стабилизацией монетарных условий, а именно, значительным снижением темпов инфляции. По итогам 2017 года уровень инфляции составил 2,5% против 5,4% в 2016 году. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 г. составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 г. В феврале и в марте 2018 г. ставка была снижена до 7,25% годовых. Низкая инфляция также обеспечила восстановление уровня потребления на 3,4% по итогам 2017 г. Кроме того она обеспечивает сохранение конкурентоспособности российской продукции и отчасти объясняет быстрый 24% рост не сырьевого экспорта по итогам 2017 г.

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

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора.

Значительную поддержку в возврате экономики к росту оказала и внешняя конъюнктура. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

В 2017 году курс доллара США умеренно снижался к рублю. Курс снижался на протяжении 6 месяцев и за год уменьшился на 2,30 руб. за \$1: с 59,90 руб. до 57,60 руб. Максимальная стоимость доллара США в 2017 году была зафиксирована в начале августа и равнялась 60,75 руб., а минимальная — в конце апреля и составляла 55,85 руб. Среднегодовой курс доллара США по данным Банка России в 2017 году составил 58,30 руб. против 66,83 руб. в 2016 году.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 789,7 миллиардов рублей против 929,7 миллиардов рублей годом ранее. Собственный капитал банков по итогам 2017 года составил 9,4 трлн. руб. (+0,1%).

Совокупные активы банковского сектора России за 2017 год увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. руб., что составляет 92,5% к ВВП. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, составил 30,2 трлн. руб. (+0,2%) практически не изменившись за 2017 год. По физическим лицам произошел рост кредитов на 12,7% до 12,2 трлн. руб., вклады населения повысились на 7,4% до 26 трлн. руб., а депозиты и средства на счетах юридических лиц изменились не так значительно и составили 24,8 трлн. руб. (+2,1%). Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

В течение 2017 года Банк России отозвал 62 банковские лицензии. Количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 623 до 561, имеющих генеральную лицензию с 205 до 189 банков. В Сибирском Федеральном округе на 01.01.2018 действует 32 региональные кредитные организации (37 на 01.01.2017), 114 филиалов (132 на 01.01.2017).

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее (Примечание №4). Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Банк должен будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если он предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

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

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

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

- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении

изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает

«право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

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

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

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

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (1) подход наложения и (2)

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижи-

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (1) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (2) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному во-

просу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта.

Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания - приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В то же время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания - инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 го-

ворит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

▪ ***Ключевые методы оценки***

Банк отражает финансовые инструменты по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой или длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки, применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Оценки включают себя модели дисконтированных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных опера-

циях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждение, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Информация о справедливой стоимости и применяемых моделях оценки справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от сумм погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спад к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не установленным в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

▪ ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки, (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым активом.

▪ **Обесценение финансовых активов**

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

Банк может признать убытки от обесценения по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Признание убытка от обесценения по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному Заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка. Ограничение по максимально допустимому размеру ссуды (совокупности ссуд) одного Заемщика (не более 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка), относится к ссудам, предоставленным одному Заемщику, и отнесенным в один портфель однородных ссуд.

К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются Заемщикам на стандартных условиях, установленных соответствующими программами кредитования, либо ссуды, попадающие под определение однородных ссуд, при том, что величина каждой ссуды соответствует установленным параметрам.

рам. Под стандартными условиями предоставления ссуды признается соблюдение максимальной суммы, максимального срока, процентной ставки, максимального лимита ссудной задолженности на одного Заемщика в соответствующем портфеле однородных ссуд.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда Заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному Заемщику, относятся к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных по этим ссудам размера расчетного резерва.

При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, а также по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, Банк формирует следующие резервы:

- по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка;

- по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, - в размере не меньше размера резерва в отношении приобретаемого актива.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал с учетом требований Инструкции и Порядком определения стоимости и ликвидности имущества. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, может не определяться ежеквартально, если ссудная задолженность Заемщика классифицируется по I категории качества, либо ссуда включена в портфель однородных ссуд.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли и убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. 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 составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

▪ ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу. В параграфе ниже можно ознакомиться с учетом реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов.

▪ ***Реструктурированные финансовые активы***

В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Реструктурированная ссуда - ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на

основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга (изменение ежемесячного графика возврата основного долга, продление срока действия договора, на основании которого ссуда предоставлена);
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- изменение графика предоставления денежных средств в рамках открытой кредитной линии, без увеличения срока действия договора;
- изменение срока востребованности предоставления денежных средств по кредитной линии.

Ссуда может не признаваться **реструктурированной** при выполнении любого из нижеперечисленных условий:

- изменение срока платежа по ссуде осуществляется внутри месяца, при соблюдении ежемесячного характера выплат по договору, на основании которого ссуда предоставлена;
- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия (расширение бизнеса, изменение производственно-хозяйственного цикла, изменения в технологическом, производственном, инвестиционном циклах, изменение режима выплаты работодателем заработной платы, изменения условий расчетов с контрагентами, изменение ставки рефинансирования Банка России, или базовой процентной ставки, утвержденной Уполномоченным органом управления Банка и др.), при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде (количество допустимых пролонгаций, процентных пунктов, на которые может быть снижена процентная ставка, сроки и др.), предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

▪ ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включа-

ют межбанковские депозиты на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

▪ ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

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

▪ ***Расчеты по банковским картам***

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

▪ ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам,

оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Доходы по дивидендам» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

- ***Средства в других банках***

Средства в банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам; при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке на установленную или определяемую дату. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

- ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

- ***Векселя приобретенные***

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

- ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

▪ ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им, как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

▪ ***Основные средства***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Переоценка зданий и земельных участков по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости и земельных участков по своему месту нахождения и категории.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и текущей стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

▪ ***Амортизация***

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его ис-

пользования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации, указанных в таблице:

(в процентах в год)

Объекты основных средств	
Объекты недвижимого имущества	1-2
Автотранспорт	16,67;20
Офисное и компьютерное оборудование	10 – 33,3
Прочее	5 – 33,3

Срок полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств пересматриваются ежегодно и, если необходимо корректируется на отчетную дату.

Земля не подлежит амортизации.

▪ ***Инвестиционная недвижимость***

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определенной путем оценки с учетом наилучшего и эффективного использования такой инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании расчетов оценки справедливой стоимости, производимых независимыми оценщиками, с использованием информации, полученной из сети Интернет.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционной недвижимости только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

▪ ***Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

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

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

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

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

Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

▪ **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

▪ **Операционная аренда**

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

- **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

- **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

- ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

- ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

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

- ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

- ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение

короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

- ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

- ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

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

- ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

- ***Отражение доходов и расходов***

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

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, действовавшей до признания обесценения.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каж-

дый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием.

- ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

- ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье

«Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс за 31 декабря 2017	Курс за 31 декабря 2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111
100 казахских тенге	17,3184	18,1637
100 японских йен	51,1479	51,8324
10 китайских юаней	88,4497	87,2824

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

▪ **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся на «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами и прочих производных финансовых инструментов - на «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

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

▪ **Взаимозачеты**

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

▪ **Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на сред-

невзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

▪ ***Учет влияния инфляции***

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

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

▪ ***Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы***

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

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

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

▪ ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

▪ ***Операции со связанными сторонами***

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	2017	2016
Наличные средства	273179	291665
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	181196	229664
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1681437	1401197
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	81694	103265
других стран	1322	3364
Итого денежных средств и их эквивалентов	2218828	2029155

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Средства в других банках	2017	2016
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6641	5373
Итого средств в других банках	6641	5373

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 6641 тысячу рублей (2016 г.: 5373 тысячи рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов, выданных клиентам Банка, представлена по классам следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
	2017	2016
Корпоративные кредиты	707168	639557
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2253171	2050106
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	583812	697031
Ипотечные кредиты	1525517	1567848
Кредиты государственным и муниципальным организациям	300339	161090
Прочие активы, признаваемые ссудами	101093	72944
Дебиторская задолженность	9293	196
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5480393	5188772
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(414179)	(367012)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5066214	4821760

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 54 тысячи рублей (2016 г.: 105 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов и дебиторской задолженности по ставкам ниже рыночных.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 9 крупных заемщиков (2016 г.: 8 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 94999 тысяч рублей (2016 г.: 86361 тысяча рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1469417 тысяч рублей (2016 г.: 1283402 тысячи рублей), или 29,0% от общего объема кредитов с учетом созданного резерва под обесценение (2016 г.: 26,6%).

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

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	2017	%	2016	%
Сельское хозяйство	283368	5,17	273017	5,26
Производство пищевых продуктов	16675	0,30	163437	3,15
Прочие производства	432623	7,90	262373	5,06
Строительство	386959	7,06	333292	6,42
Торговля	810727	14,79	494694	9,53
Транспорт и связь	532238	9,71	578011	11,14
Прочее	517143	9,44	477788	9,21
Физические лица	2500660	45,63	2606160	50,23
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5480393	100	5188772	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	10758	140855	105899	33588	2928	72984	367012
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(308)	(15478)	25390	(284)	445	37402	47167
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	10450	125377	131289	33304	3373	110386	414179

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	8496	90554	119313	19251	3938	24454	266006
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	2262	50301	(13414)	14337	(1010)	48530	101006
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	10758	140855	105899	33588	2928	72984	367012

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года на 163688 тысяч рублей (2016 г.: 117231 тысячу рублей).

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе или не включенным в портфель однородных ссуд. Оценка принятого по ссудам обеспечения осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком определения стоимости и ликвидности имущества.

Данный Порядок устанавливает:

1) перечень имущества, в отношении которого может быть произведена оценка.

В соответствии с положениями Порядка может быть произведена оценка недвижимого имущества (включая земельные участки, объекты незавершенного строительства, воздушные и речные суда), движимого имущества (включая товары в обороте), имущественных прав (требований) на недвижимое имущество, доли(-ей) в праве общей долевой собственности на недвижимое имущество.

2) основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества.

Для определения стоимости и ликвидности имущества осуществляется сбор и анализ пакета документов, необходимого для проведения оценки, идентификация и осмотр имущества (в том числе оценка технического состояния имущества, условий хранения и эксплуатации и т.д.), оценка имущества.

Оценка имущества производится специалистами Управления безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов Банка), исходя из анализа рынка сравнительным подходом по предложениям покупки (продажи) аналогичного имущества, опубликованным в открытых источниках информации (в том числе сети Интернет) и (или) в периодических печатных изданиях. Рыночная (справедливая) стоимость имущества, приобретаемого за счет кредитных средств и принимаемого Банком в качестве обеспечения по ссуде, принимается равной стоимости имущества по договору купли-продажи.

3) минимальные размеры залоговых дисконтов, используемые для определения залоговой стоимости имущества.

Определение стоимости и ликвидности имущества в соответствии с Порядком осуществляется для следующих целей:

1) заключения договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, соглашениям о предоставлении банковских гарантий и иным договорам;

2) принятия имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору;

3) формирования резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера.

В зависимости от цели проведения оценки, Порядок устанавливает следующую периодичность определения стоимости и ликвидности имущества:

Цель проведения оценки		
Заключение договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий и иным договорам	Учет средств от продажи имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору	Формирование резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера

Рыночная стоимость		
<p>1. На стадии рассмотрения кредитной заявки;</p> <p>2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком;</p> <p>3. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения, в том числе информация об ухудшении состояния заложенного имущества или его утрате; - при предоставлении дополнительного обеспечения по кредитным и иным договорам (изменении предмета залога) с Банком; - не реже одного раза в два года с момента заключения кредитного и иных договоров с Банком при сроке кредитования свыше двух лет; - при признании задолженности по кредитному и иным договорам с Банком проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами ПАО «Томскпромстройбанк» 	<p>1. На стадии рассмотрения кредитной заявки;</p> <p>2. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации имущества собственником, в том числе информация об ухудшении состояния имущества или его утрате, а также выявлении фактов ареста или обременения залогом имущества в пользу третьих лиц; - не реже одного раза в шесть месяцев. 	не определяется
Справедливая стоимость		
<p>По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения:</p> <p>1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком;</p> <p>2. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по ссудам, отнесенным к I категории качества, либо включенным в портфель однородных ссуд – ежегодно; - по ссудам, отнесенным к II-V категории качества – ежеквартально. 	На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал	<p>По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения:</p> <p>1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком;</p> <p>2. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по ссудам, отнесенным к I категории качества, либо включенным в портфель однородных ссуд – ежегодно; - по ссудам, отнесенным к II-V категории качества – ежеквартально.
Залоговая стоимость		
<p>1. На стадии рассмотрения кредитной заявки;</p> <p>2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком;</p> <p>3. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения, в том числе информация об ухудшении состояния заложенного имущества или его утрате; - при предоставлении дополнительного обеспечения по кредитным и иным договорам (изменении предмета залога) с Банком; - не реже 1 раза в два года с момента заключения кредитного и иных договоров с Банком, при сроке кредитования свыше двух лет; - при признании задолженности по кредитному и иным договорам с Банком проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами ПАО «Томскпромстройбанк» 	не определяется	не определяется

Порядок и периодичность проведения проверки заложенного имущества непосредственно у Залогодателя в процессе мониторинга кредитных сделок установлена Инструкцией по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Томскпромстройбанк».

Выездные проверки обеспечения проводятся специалистами управления безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов Банка) и осуществляются:

- по недвижимому имуществу – при наличии негативной информации в отношении Залогодателя и (или) заложенного имущества;
- по движимому имуществу (за исключением товаров в обороте) – при классификации ссуды в I- II категории качества, либо включенной в портфель однородных ссуд – при наличии негативной информации; в остальных случаях – один раз в квартал;
- по товарам в обороте – при классификации ссудной задолженности в I-II категории качества, либо включенной в портфель однородных ссуд и при условии, что товары в обороте составляют не более 50 процентов обеспечения по каждому кредитному договору – при наличии негативной информации в отношении Залогодателя и (или) заложенного имущества; в остальных случаях – один раз в месяц.
- при признании ссудной задолженности проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами в ПАО «Томскпромстройбанк» - проверка наличия и сохранности заложенного имущества непосредственно у Залогодателя проводится ежеквартально.

Порядок применения обеспечения в целях формирования резерва по ссуде установлен утвержденным в Банке Порядком формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк». Данный Порядок определяет перечень обеспечения, относящегося к I и II категории качества, периодичность определения справедливой стоимости залога и факторы, при наличии которых обеспечение не может учитываться при определении минимального резерва, либо должно учитываться не в полной сумме.

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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- низкий, умеренный уровень риска	700016	1864357	429664	1369136	298113	9293	4670579
- повышенный уровень риска	-	208983	42773	101211	-	-	352967
- высокий уровень риска	-	17014	2284	12406	-	-	31704
- отсутствует вероятность возврата	-	69819	4060	9496	-	-	83375
Итого текущих и необесцененных	700016	2160173	478781	1492249	298113	9293	5138625
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	556	2154	4202	-	-	6912
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	11675	921	10525	-	-	23121
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	16358	1356	6379	-	-	24093
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	5889	2837	-	-	8726
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	46352	27729	9325	-	-	83406
Итого просроченных, но необесцененных	-	74941	38049	33268	-	-	146258
Индивидуально обесцененные:							
- текущая задолженность	-	-	-	-	-	101093	101093
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	308	-	-	-	308
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	362	-	-	-	362
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	554	-	-	-	554
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	2207	-	-	-	2207
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	19284	-	-	-	19284
Итого индивидуально обесцененных	-	-	22715	-	-	101093	123808
Нарашенный процентный доход	7152	18057	44267	-	2226	-	71702
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	707168	2253171	583812	1525517	300339	110386	5480393
Резерв под обесценение	(10450)	(125377)	(131289)	(33304)	(3373)	(110386)	(414179)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение	696718	2127794	452523	1492213	296966	-	5066214

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года: (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- низкий, умеренный уровень риска	630000	1817899	519312	1363121	161018	196	4491546
- повышенный уровень риска	1595	85275	33670	150979	-	-	271519
- высокий уровень риска	-	750	18384	4500	-	-	23634
- отсутствует вероятность возврата	-	17228	5452	5992	-	-	28672
Итого текущих и необесцененных	631595	1921152	576818	1524592	161018	196	4815371
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	8400	1954	113	-	-	10467
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	2616	-	-	2616
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	37940	1038	4229	-	-	43207
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	14224	3142	4549	-	-	21915
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3490	2003	11056	-	-	16549
Итого просроченных, но необесцененных	-	64054	8137	22563	-	-	94754
Индивидуально обесцененные:							
- текущая задолженность	-	-	-	-	-	1118	1118
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5197	10580	-	13024	28801
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	300	4009	6864	-	-	11173
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	4237	521	-	-	4758
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	16577	2728	-	55902	75207
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	46978	43476	-	-	2900	93354
Итого индивидуально обесцененных	-	47278	73496	20693	-	72944	214411
Наращенный процентный доход	7962	17624	38578	-	72	-	64236
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	639557	2050108	697029	1567848	161090	73140	5188772
Резерв под обесценение	(10758)	(140855)	(105899)	(33588)	(2928)	(72984)	(367012)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение	628799	1909253	591130	1534260	158162	156	4821760

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %
Корпоративные кредиты	-	-	140000	2,69
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	59303	1,08	326236	6,29
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	220386	4,02	37617	0,73
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	523013	9,54	53332	1,03
Итого	802702	14,64	557185	10,74

К реструктуризации относятся изменения существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга и т.д.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5066756 тысяч рублей (2016 г.: 4822606 тысяч рублей), см. Примечание 28. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру:

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2017	2016
Долговые обязательства кредитных организаций	-	-
Прочие долговые обязательства	3605	3824
Итого долговых ценных бумаг	3605	3824
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	335	335
Итого долевых ценных бумаг	335	335
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3940	4159

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Метод оценки	Справедливая стоимость	
				2017	2016
Акции ОАО «Томские магистральные сети»	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	Чистые активы	217	217
Акции ЗАО «СМВБ»	Финансовая деятельность	Россия	Чистые активы	63	63

Долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска. (в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Корпоративные облигации	Итого	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные	3605	3605	3824	3824
Итого текущих и необесцененных	3605	3605	3824	3824
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3605	3605	3824	3824

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 3940 тысяч рублей (2016 г.: 4159 тысяч рублей). Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	155745	155777
Поступление	-	-
Перевод во внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(24)	(32)
Балансовая стоимость за 31 декабря	155721	155745

Оценка инвестиционной недвижимости произведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31.12.2017 года ООО «АРТ – Мастер». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Сведения об оценщике:

Фамилия, имя, отчество оценщика	<i>Яркова Ольга Николаевна</i>
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-МАСТЕР ИНН 7017039961 ОГРН 1027000889519 Место нахождения: 634034, г.Томск, ул. Тверская, 100	
Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	<i>Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0014136, запись в реестре № 001841 от 11.12.2007</i>
Место нахождения саморегулируемой организации:	<i>107078, г. Москва, Новая Басманная, 21-1</i>
Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности	<i>Диплом ПП № 272244, дата выдачи 30.06.2001; Свидетельства о повышении квалификации: -регистрационный номер 579 ДО/04, дата выдачи 25.05.2004; -регистрационный номер 55 ОД/07, дата выдачи 21.05.2007; -регистрационный номер 111-ОД/10, дата выдачи 09.10.2010; Удостоверение 70АБ 001603 от 21.12.2013; Удостоверение регистрационный номер 361 от 17.12.2016.</i>

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках: *(в тысячах рублей)*

	2017	2016
Арендный доход	770	1260
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающему арендный доход	260	273

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

	2017	2016
Менее 1 года	3529	3694
От 1 до 5 лет	5975	8124
Итого платежей к получению по операционной аренде	9504	11818

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году, составила 9504 тысячи рублей (2016 г.: 11818 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы

Незавершенное строительство представляет собой затраты на приобретение ½ доли в праве общей долевой собственности на нежилое помещение.

Далее представлено движение основных средств за 2017 год: *(в тысячах рублей)*

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	37543	434500	18049	1879	18428	24472	5940	540811
Балансовая стоимость или оценка								
Остаток на начало периода	37543	545501	77269	23230	18428	34982	17549	754502
Приобретение	-	-	8356	3724	-	4385	-	16465
Выбытие	(9843)	-	(2718)	(4000)	(15)	-	(5848)	(22424)
Перевод из долгосрочных активов	219	11552	-	-	-	-	-	11771
Переоценка	16611	(13748)	-	-	-	-	-	2863
Остаток на конец периода	44530	543305	82907	22954	18413	39367	11701	763177
Накопленная амортизация								
Остаток на начало периода	-	(111001)	(59220)	(21351)	-	(10510)	(11609)	(213691)
Амортизационные отчисления	-	(5813)	(8984)	(1605)	-	(9468)	(1215)	(27085)
Выбытие	-	-	2655	4000	-	-	5700	12355
Переоценка	-	2436	-	-	-	-	-	2436
Остаток на конец периода	-	(114378)	(65549)	(18956)	-	(19978)	(7124)	(225985)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	44530	428927	17358	3998	18413	19389	4577	537192

Далее представлено движение основных средств за 2016 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	753	439760	24099	4448	18240	29967	7197	524464
Балансовая стоимость или оценка								
Остаток на начало периода	753	544785	82510	24932	18240	29967	17705	718892
Приобретение	9843	-	2959	-	188	5015	618	18623
Переоценка	27477	2412	-	-	-	-	-	29889
Выбытие	-	-	(8200)	(163)	-	-	(774)	(9137)
Перевод во внеоборотные активы	(530)	(1696)	-	(1539)	-	-	-	(3765)
Остаток на конец периода	37543	545501	77269	23230	18428	34982	17549	754502
Накопленная амортизация								
Остаток на начало периода	-	(105025)	(58411)	(20484)	-	-	(10508)	(194428)
Амортизационные отчисления	-	(6270)	(8951)	(2273)	-	(10510)	(1841)	(29845)
Выбытие	-	-	8142	163	-	-	740	9045
Перевод во внеоборотные активы	-	294	-	1243	-	-	-	1537
Остаток на конец периода	-	(111001)	(59220)	(21351)	-	(10510)	(11609)	(213691)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	37543	434500	18049	1879	18428	24472	5940	540811

Здания Банка и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком - ЗАО «Оценка Собственности», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Сведения об оценщике:

Фамилия, имя, отчество оценщика. Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности	<i>Поляков Алексей Владимирович</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП № 743977 от 21.06.2005</i> <i>Локтионова Мария Владимировна</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП № 496493 от 28.06.2003</i>
Закрытое акционерное общество «Оценка собственности» ИНН 7021045943 ОГРН 1027000903467 Место нахождения: 634034, Томска область, г.Томск, Киевская улица, д.76, офис 211	
Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков: <i>Поляков Алексей Владимирович</i> <i>Локтионова Мария Владимировна</i>	<i>Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0019826, запись в реестре № 005860 от 04.08.2009.</i> <i>Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0019965, запись в реестре № 009616 от 31.08.2015.</i>

В остаточную стоимость зданий включена сумма 392700 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 458154 тысячи рублей, начисленная амортизация – 65454 тысячи рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 74369 тысяч рублей.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 85152 тысячи рублей (2016 г.: 61701 тысячу рублей).

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 8753 тысячи рублей.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

Прочие активы	2017	2016
Расчеты с прочими дебиторами	2283	3412
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1490	-
Требования банка по прочим операциям	9974	11634
Резерв под обесценение	(9731)	(10646)
Итого прочих активов	4016	4400

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком ООО «АРТ-МАСТЕР», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В отношении переоценки внеоборотных активов по справедливой стоимости был рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 41 тысяча рублей.

В таблице далее представлены основные категории внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	1457
Основные средства	-	1457
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	77778	100003
Основные средства	77778	100003
Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	77778	101460

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов

За 31 декабря 2017 года Банк имел 10 клиентов (2016 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 27071 тысячи рублей (2016 г.: свыше 24210 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 673008 тысяч рублей (в 2016 г.: 695630 тысяч рублей), или 9,5% (2016 г.: 10,3%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

(в тысячах рублей)

Привлеченные средства	2017	2016
Государственные и общественные организации	24038	16523
Текущие и расчетные счета	24038	16523
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	996589	1060198
Текущие (расчетные) счета	991462	945883
Срочные депозиты	5127	114315
Физические лица	6043573	5652157
Текущие счета (вклады до востребования)	632885	1324373
Срочные депозиты	5410688	4327784
Прочие счета клиентов	3648	6047
Итого средств клиентов	7067848	6734925

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	2017	%	2016	%
Сельское хозяйство	40578	0,57	20317	0,30
Производство пищевых продуктов	42989	0,61	64088	0,95
Прочие производства	69782	0,99	494213	7,34
Строительство	118783	1,68	15257	0,23
Торговля	202157	2,86	118393	1,76
Транспорт и связь	119783	1,70	102234	1,52
Финансовая деятельность	70857	1,00	8617	0,13
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	235669	3,33	159892	2,37
Государственное управление	24723	0,35	16748	0,25
Образование	2661	0,04	3588	0,05
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	20629	0,29	1131	0,02
Прочее	72016	1,02	72243	1,07
Физические лица	6047221	85,56	5658204	84,01
Итого средств клиентов	7067848	100	6734925	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7067848 тысяч рублей (2016 г.: 6734925 тысяч рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2017 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2016 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие обязательства	2017	2016
Кредиторская задолженность	1424	9728
Обязательства банка по прочим операциям	3	92
Доначисление на аудит	100	270
Уплаченные комиссии по операциям СПОД	5858	1230
Вознаграждения работникам	12284	10691
Незавершенные переводы	936	-
Прочие обязательства	324	279
Итого прочих обязательств	20929	22290

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 20929 тысяч рублей (2016 г.: 22290 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице: *(в тысячах рублей)*

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость акций	Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров
За 31 декабря 2015 года	75000	375000	690696	2190	-
Выпущенные новые акции	8000	40000	40000	638	-
За 31 декабря 2016 года	83000	415000	730696	2828	-
За 31 декабря 2017 года	83000	415000	730696	2828	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г. составляет 415000 тысяч рублей.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость – 5 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2017 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочий совокупный доход*(в тысячах рублей)*

	Примечание	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		77241	33011
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	10,17	4882	(2115)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(5003)	29263
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(121)	27148
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	1018	2393
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(204)	(478)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		814	1915
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		693	29063
Совокупный доход (убыток) за период		77934	62074

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Процентные доходы и расходы	2017	2016
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	141866	133514
По кредитам клиентам	737042	786804
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	545	724
Итого процентные доходы	879453	921042
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(13086)	(14463)
По депозитам клиентов, физических лиц	(455710)	(516168)
Итого процентные расходы	(468796)	(530631)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	410657	390411

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и расходы	2017	2016
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	40218	33014
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	126865	118462
Комиссия по выданным гарантиям	-	22
Комиссия по операциям с иностранной валютой	2015	4899
Прочее	4685	5460
Итого комиссионных доходов	173783	161857
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(2150)	(1089)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(28073)	(25179)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1209)	(290)
Прочее	(3096)	(3432)
Итого комиссионных расходов	(34528)	(29990)
Чистый комиссионный доход	139255	131867

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие операционные доходы	2017	2016
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	7456	4680
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц	6918	9388
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2976	29
Прочее	2038	3461
Итого прочих операционных доходов	19388	17558

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы

Структура административных и прочих операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Административные и прочие операционные расходы	2017	2016
Затраты на персонал	(254199)	(242025)
Амортизация основных средств	(24966)	(29727)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(47828)	(39781)
Профессиональные услуги	(498)	(485)
Реклама и маркетинг	(1353)	(1517)
Представительские расходы	(27)	(84)
Командировочные расходы	(240)	(835)
Расходы на охрану	(27606)	(29084)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(18143)	(23013)
Услуги связи	(10271)	(9673)
Страхование	(28042)	(23495)
Вознаграждения работникам	-	10548
Прочий операционный расход	(20575)	(16268)
Итого административных и прочих операционных расходов	(433748)	(405439)

Структура операционных расходов Банка в части затрат на содержание персонала представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Затраты на персонал	2017	2016
Расходы на заработную плату и премии	(193243)	(185415)
Страховые взносы	(57294)	(53758)
Прочие выплаты персоналу	(3662)	(2852)
Итого затрат на персонал	(254199)	(242025)

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(21291)	(19032)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1461	4863
Расходы по налогу на прибыль за год	(19830)	(14169)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	97071	47180
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(19414)	(9436)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(416)	(4733)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(19830)	(14169)

У Банка не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 83122 тысячи рублей (2016 г.: 78119 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенный налоговый актив в сумме 7 тысяч рублей (2016 г.: 211 тысяч рублей) был отражен непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 год и 2016 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

(в тысячах рублей)

	2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(85942)	3522	(5003)	(87423)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	448	(259)	(204)	(15)
Прочее	7768	483	-	8251
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(77726)	3746	(5207)	(79187)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(77726)	3746	(5207)	(79187)

(в тысячах рублей)

	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(78128)	(6110)	(1704)	(85942)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	927	(1)	(478)	448
Прочее	4338	3430	-	7768
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(72863)	(2681)	(2182)	(77726)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(72863)	(2681)	(2182)	(77726)

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими указаниями по Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000г. №29н.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2016 году, так и в 2017 году). Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

	2017	2016
Прибыль/убыток после налогообложения за период (в тысячах рублей)	77241	33011
Средневзвешенное количество акций (в штуках)	83000000	77666667
Базовая прибыль/убыток на акцию (в копейках на акцию)	93,06	42,50

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, связанные в основном с рынком ценных бумаг, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Дивиденды	2017	2016
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	(182)	(280)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(4980)	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные невостребованные дивиденды)	5031	98
Дивиденды к выплате за 31 декабря	(131)	(182)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2017 год нераспределенная прибыль Банка составила 64601 тысячу рублей (2016 г.: 17697 тысяч рублей).

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками

Основными рисками, которым подвержен Банк в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- правовой риск;
- регуляторный риск.

В целях контроля и оптимизации уровня рисков в Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая выполнение, оценку и контроль за всеми принимаемыми на себя рисками, в целях их разумного ограничения.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка (комитет по управлению рисками, кредитный комитет, комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка, осуществляющие мониторинг и предоставление показателей отдельных видов риска для оценки.

Служба управления рисками организует работу Банка по управлению рисками, внедряет и совершенствует систему управления рисками, консолидирует информацию о рисках, готовит отчеты и доводит до органов управления и подразделений Банка.

Комитет по управлению рисками, возглавляемый руководителем Службы управления рисками, координирует, контролирует и оценивает управление рисками в Банке. На основе информации, получаемой из подразделений Банка, несущих риски потерь, в соответствии с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, Комитет принимает решения, оформляемые протоколом. Протокол Комитета доводится до членов Комитета, руководителей подразделений Банка для исполнения и членов Правления Банка для принятия управленческих решений.

Управление и оценка конкретных видов риска осуществляется на основе внутренних документов, утверждаемых органами управления Банка, которые содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Деятельность Службы управления рисками и Комитета по управлению рисками контролируется Председателем Правления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, обеспечения интересов акционеров и выполнения регулятивных требований государственных органов Российской Федерации.

Задачей Стратегии является создание системы управления рисками и достаточностью капитала, которая обеспечит:

- выявление рисков, их оценку, выделение существенных (значимых) рисков и постоянный контроль за их уровнем;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- оценку достаточности капитала, его планирование с учетом покрытия значимых рисков по результатам оценки.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчётного года

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и/или минимизация риска. Применение методов оценки рисков осуществляются в соответствии с требованиями регулирующих органов и рекомендаций Базельского Комитета.

С целью повышения эффективности управления рисками, а также в связи с изменениями нормативных документов в течение 2017 года были внесены изменения во внутренние документы по управлению кредитным, операционным, валютным, регуляторным, рыночным и процентным рисками. Вступило в действие «Положение об управлении риском концентрации в ПАО «Томскпромстройбанк»». В конце 2017 года разработан документ «Система процедур управления рисками, достаточностью капитала и проведения стресс-тестирования в ПАО «Томскпромстройбанк».

Стресс-тестирование проводилось по разработанному и утвержденному Правлением Банка сценарию с определением комплексного влияния развития событий на достаточность капитала Банка и анализом чувствительности по отношению к кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому, репутационному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, результаты которого рассмотрены Советом директоров Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным видом деятельности, осуществляемым Банком, является кредитование, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Все процедуры и правила по управлению и оценке кредитного риска разработаны с учетом требований Банка России.

В Банке разработаны и успешно внедрены методики оценки финансового положения всех видов заемщиков. В методиках используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов, как финансовое положение заемщика и динамика изменения основных показателей, соотношение денежного потока заемщика со ссудной задолженностью, предложенное обеспечение, кредитная история и др. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитного риска, проверку выполнения условий кредитования, проверку обеспечения и т.д.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, перспективы возврата кредита, в том числе с учетом возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием качественных и количественных оценок. Качественные и количественные оценки кредитного риска проводятся одновременно, с использованием аналитического, статистического и коэффициенного методов.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года: (в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2217506	1322	-	2218828
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54015	-	-	54015
Средства в других банках	6641	-	-	6641
Кредиты и дебиторская задолженность	5066214	-	-	5066214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3940	-	-	3940
Инвестиционная недвижимость	155721	-	-	155721
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	77778	-	-	77778
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	537192	-	-	537192
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	8251	-	-	8251
Прочие активы	4016	-	-	4016
Итого активов	8131274	1322	-	8132596
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	7067848	-	-	7067848
Отложенное налоговое обязательство	87438	-	-	87438
Прочие обязательства	20929	-	-	20929
Итого обязательств	7176215	-	-	7176215
Чистая балансовая позиция	955059	1322	-	956381

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года: (в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2025791	3364	-	2029155
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52085	-	-	52085
Средства в других банках	5373	-	-	5373
Кредиты и дебиторская задолженность	4821760	-	-	4821760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4159	-	-	4159
Инвестиционная недвижимость	155745	-	-	155745
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	100003	-	-	100003
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1457	-	-	1457
Основные средства и нематериальные активы	540811	-	-	540811
Текущие требования по налогу на прибыль	3335	-	-	3335
Отложенный налоговый актив	8216	-	-	8216
Прочие активы	4400	-	-	4400
Итого активов	7723135	3364	-	7726499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	6734925	-	-	6734925
Отложенное налоговое обязательство	85942	-	-	85942
Прочие обязательства	22290	-	-	22290
Итого обязательств	6843157	-	-	6843157
Чистая балансовая позиция	879978	3364	-	883342

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

Совокупный размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением «О порядке расчёта величины рыночного риска», утвержденным Правлением Банка 16.06.2017, на 01.01.2018 составил 5763 тысячи рублей. Фондовый риск, валютный риск и товарный риск в расчёт рыночного риска не включались, так как на все отчетные даты 2017 года были равны нулю.

В соответствии с Политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг, утвержденной Правлением Банка 10.03.2011, в целях минимизации рыночного риска и приведения его к незначительному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. По состоянию на 01.01.2018 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 3940 тысяч рублей, или 0,05% величины балансовых активов Банка, что является незначительным для Банка уровнем.

В расчет показателей процентного, фондового и товарного рисков включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, небалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, небалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам (товарам).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В зависимости от характера и причин возникновения валютные риски могут быть классифицированы следующим образом:

- текущие валютные риски. Представляют собой риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами;
- риск девальвации. Под риском девальвации валюты понимается риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют. Девальвация вызывается макроэкономическими факторами, а непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран. Девальвация валюты вызывается изменением валютного регулирования, риск девальвации с определенной позиции может рассматриваться, как частный случай риска валютного регулирования;
- риск изменения системы валютного регулирования. Представляет собой риск потерь, вызванных изменениями валютного режима, а именно:
 - переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот;
 - фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют;
 - переход к использованию/отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса.

Основными принципами организации системы управления валютным риском являются:

- установление приемлемого для Банка уровня валютного риска, обеспечивающего отсутствие убытков и получение максимальной прибыли от проведения операций с иностранной валютой;
- проведение мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем валютного риска;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня валютного риска, включающего, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска.

Основной способ минимизации валютного риска – поддержание открытых валютных позиций в пределах установленного лимита, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности Банка, понести финансовые убытки в размерах,

не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость Банка.

С целью минимизации валютных рисков в течение 2017 года Банк поддерживал равновесие между пассивами и активами валютного баланса. Банк не совершал, в условиях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

Убытков от совершения операций с иностранной валютой (отрицательная разница между полученными доходами и понесенными расходами от проведения операций с иностранной валютой в Банке) за прошедший период не допущено.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода: (в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2017			За 31 декабря 2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7209765	6923946	285819	6761160	6581312	179848
Доллары США	82098	86302	(4204)	87552	92011	(4459)
Евро	53420	54263	(843)	60877	61578	(701)
Прочие	4355	3337	1018	2943	24	2919
Итого	7349638	7067848	281790	6912532	6734925	177607

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов*, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными: (в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 11,60% (для 2017г.) и на 22,69% (для 2016г.)	-	257,7	-	412,4	-	580,6	-	928,9
Ослабление доллара США на 11,67% (для 2017г.) и на 23,9% (для 2016г.)	259,5	-	415,1	-	611,4	-	978,2	-
Укрепление евро на 14,13% (для 2017г.) и на 23,68% (для 2016г.)	-	60,6	-	96,9	-	74,1	-	118,6
Ослабление евро на 12,15% (для 2017г.) и на 24,56% (для 2016г.)	52,1	-	83,3	-	76,9	-	123,0	-
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	311,6		498,4		688,3		1101,2	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		318,3		509,3		654,7		1047,5

* Величина возможных изменений обменных курсов определена аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного года, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	Средние за 2017 год				Средние за 2016 год			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 11,60% (для 2017г.) и на 22,69% (для 2016г.)	-	135,4	-	216,7	255,1	-	408,2	-
Ослабление доллара США на 11,67% (для 2017г.) и на 23,9% (для 2016г.)	136,3	-	218,1	-	-	268,7	-	429,9
Укрепление евро на 14,13% (для 2017г.) и на 23,68% (для 2016г.)	-	73,9	-	118,3	-	10,4	-	16,6
Ослабление евро на 12,15% (для 2017г.) и на 24,56% (для 2016г.)	63,6	-	101,7	-	10,8	-	17,3	-
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	199,9		319,8		265,9		425,5	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		209,3		335,0		279,1		446,5

Процентный риск

Процентный риск определяется как риск возникновения финансовых потерь (убытков, снижения капитала) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, связанных с несоответствием сроков их погашения (или возможного изменения ставок по ним), влияющего на снижение чистого процентного дохода, с учетом масштаба и значимости операций, влияющих на процентный риск.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

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

Система управления процентной политикой и процентным риском в ПАО «Томскпромстройбанк» состоит из следующих элементов:

- мониторинга возникающих диспропорций и угроз в части процентного риска, его оценка;
- информирования и доведение предложений до Правления и Совета директоров Банка;
- принятия решений в части пересмотра процедур и лимитов;
- доведения лимитов и соответствующих указаний до подразделений;
- контроля за соблюдением лимитов.

Измерение и оценка процентного риска базируется на проведении ГЭП анализа, как разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Риск возникает в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риска пересмотра процентной ставки) и заменой погашенных финансовыми инструментами с изменившейся ставкой, что является наиболее существенным источником процентного риска для российских кредитных организаций.

В рамках контроля ВПОДК, учитывается влияние совокупного ГЭП на капитал (снижение прибыли) из расчета изменения ставок на 1%. Данная величина используется для расчета потенциальных угроз снижения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска и т.д. При анализе и принятии решений также используются агрегированные кривые изменения доходности - расходности.

Основной метод проведения стресс-тестирования в Банке основывается на сценарном анализе, рекомендованном Банком России, с изменением общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов по доходным и расходным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

В соответствии с процедурой стресс-теста процентного риска, принятой в Банке, выносится мотивированное суждение о вероятности роста или падения ставок в перспективе с учетом анализа внешних факторов, макроэкономической ситуации, оценок экспертов и представителей государственных служб, а также динамики ежедневного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка в течении последнего времени. На основании этого определяется процентная вероятность роста и падения ставок.

В Банке в процессе мониторинга и контроля процентного риска используются дополнительные инструменты контроля. Они автоматизированы и реализованы в информационной системе Банка AisBank, доступны на ежедневной основе членам Правления Банка, и прочим заинтересованным сотрудникам, имеющим соответствующий доступ.

Управление процентным риском заключается в оперативном принятии решений относительно активов и пассивов Банка в части изменения объемов и типов финансовых инструментов, сроков и процентных ставок. Банк признает ограниченность возможностей управления из-за воздействия и влияния внешних факторов – конкуренции с крупными госбанками, имеющими поддержку государства, неразвитостью в России рыночных механизмов хеджирования (страхования) процентного риска, законодательно обусловленные ограничения большинства инструментов снижения процентного риска для небольшого регионального банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или

сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)

	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	2405385	590376	995699	3358178	782958	8132596
Итого денежных обязательств	1652033	1345294	797194	3273327	108367	7176215
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	753352	(754918)	198505	84851	674591	956381
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	2257181	271096	1076116	3308139	813967	7726499
Итого денежных обязательств	2292826	2748186	770403	923510	108232	6843157
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	(35645)	(2477090)	305713	2384629	705735	883342

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налогообложения составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налогообложения	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте	Итого
31 декабря 2017 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(12546)	(654)	(13200)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	12546	654	13200
31 декабря 2016 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	7519	(532)	6987
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(7519)	532	(6987)

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте – 1 год.

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства	5,99%	-	-	7,20%	-	-
Кредиты клиентам	13,47%	-	-	16,20%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
Текущие	0,71%	0,65%	0,60%	3,74%	0,81%	0,74%
Срочные	7,99%	0,56%	0,47%	9,83%	1,37%	1,22%

Риск потери ликвидности

Риск связан со снижением способности Банка своевременно исполнять свои финансовые обязанности перед клиентами и контрагентами.

Стратегия ПАО «Томскпромстройбанк» в части управления риском ликвидности состоит в определении оптимального соотношения между соблюдением достаточного уровня ликвидности и наиболее полным использованием имеющихся ресурсов, сбалансированных по срокам привлечения и размещения для получения максимально возможной прибыли. При этом безусловным приоритетом является ликвидность. Цель Банка - при любых условиях обеспечивать бесперебойное обеспечение текущих платежей и погашение обязательств перед кредиторами Банка, выполнять обязательные нормативы ликвидности, установленные регулятором.

В соответствие с масштабом Банка, принципом достаточности и экономической целесообразности, организационная структура, в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, распределение полномочий отражено в утвержденной Советом директоров Банка 03.02.2015 Политике ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Правление Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается о состоянии ликвидности Банка на заседаниях Совета директоров Банка. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, информация доводится до членов Совета директоров Банка незамедлительно.

Выявление, мониторинг, оценку и контроль риска ликвидности на ежедневной основе осуществляет экономическое управление Банка (отдел планирования и регулирования деятельности Банка, финансовый отдел в рамках своих полномочий). Информация оперативно доводится до начальника управления, который информирует Заместителя Председателя Правления Банка, куратора направления – члена Правления. Заместитель Председателя сообщает полученные данные Председателю Правления с предложениями для принятия соответствующих оперативных решений. В случаях, определенных регламентирующими документами, для принятия решения проводятся заседания Правления Банка. Принятые решения незамедлительно доводятся до соответствующих структурных подразделений для исполнения. Контроль за исполнением осуществляет экономическое управление Банка, а также члены Правления посредством использования АБС и форм управленческой отчетности внутрибанковской информационной системы AisBank.

Также в Банке осуществляется текущая работа по прогнозированию, оценке риска ликвидности, определение оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, с периодичностью и участием различных структур Банка, определенной соответствующими нормативными документами.

Экономическим управлением Банка формируется требуемая отчетность по определению избытка (дефицита) ликвидности, расчет коэффициентов ликвидности. На ежедневной основе, на основе информации АБС, различных структурных подразделений Банка осуществляется расчет выполнения обязательных нормативов ликвидности, в соответствии с требованиями Банка России, что является составной частью системы управления риском ликвидности Банка.

С установленной периодичностью, на основании представленной сводной информации представителем экономического управления, оценка риска потери ликвидности осуществляется коллегиальным органом Банка - Комитетом по управлению рисками. Им же могут разрабатываться различные предложения, формироваться временные группы в целях совершенствования управления риском ликвидности, с последующим доведением информации Председателем Комитета до Правления Банка.

Служба управления рисками разрабатывает методики мониторинга и оценки риска ликвидности с учетом требований и рекомендаций Банка России. На основе информации, получаемой из АБС, проводит их автоматизацию с последующим размещением в информационно-справочной системе AisBank, для использования соответствующими структурными подразделениями Банка, членами Правления. Организует заседания Комитета по управлению рисками, доводит итоговые протоколы заседаний до начальников

структурных подразделений, членов Правления. Готовит отчеты, в том числе по риску потери ликвидности на заседания Совета директоров и расширенного Правления Банка, формирует пояснительные записки о состоянии риска к отчетности Банка. В случаях выявления угроз ликвидности Банка (избытка-недостатка ликвидности), оперативно готовит служебную записку членам Правления Банка с обоснованием возникшей ситуации, расчетами предельных значений и влиянием на прибыльность (капитал) Банка.

К определяющим факторам, вызывающим риск ликвидности относятся: степень ликвидности активов, стабильности пассивов, соответствие потоков прихода денежных средств в Банк и потоков их ухода во временных интервалах.

Приход денежных средств в Банк возникает вследствие:

- возврата ранее размещенных активов Банка;
- поступления денежных средств юридических и физических лиц;
- поступление средств в связи с увеличением собственных средств Банка (получение доходов, поступление средств от учредителей, и пр.).

Отток денежных средств из Банка возникает вследствие:

- востребования денежных средств по обязательствам Банка (использование клиентами собственных средств с текущих и расчетных счетов, возврат срочных депозитов и прочих обязательств);
- размещения денежных средств в активы, выдача определенного транша по кредитной линии, выплата денежных средств в соответствии с договором гарантии и другие размещения средств;
- сокращения денежных средств в связи с сокращением собственных средств Банка (совершение административно-хозяйственных и операционных расходов, выплата дивидендов участникам, возврат доли в уставном капитале в связи с выходом из состава участников Банка и пр.).

В течение рабочего дня экономическим управлением осуществляется мониторинг состояния корсчетов Банка в АБС и, в случае появления отклонений от нормативного состояния, выявляется его причина и принимаются соответствующие меры по недостатку или избытку средств.

Ежедневно, на основании данных, представленных филиалами и подразделениями Головной организации (в том числе ожидаемому движению средств до востребования, остатков счетов юридических лиц), проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (норматива мгновенной ликвидности - Н2, норматива текущей ликвидности – Н3, норматива долгосрочной ликвидности – Н4) требованиям Банка России с учетом ожидаемых потоков привлечения и размещения денежных средств по финансовым инструментам и их влияние на составляющие расчета нормативов. При существенном изменении фактических и ожидаемых значений, приближении их величины к установленным предельным значениям, информация (устно или в виде служебной записки с соответствующими расчетами и предложениями) незамедлительно доводится до членов Правления.

Также, на ежедневной основе, осуществляется расчет ликвидной позиции Банка, ликвидности корсчета (резерв ликвидности), «запас» ликвидности по основным обязательным нормативам, определяется наличие конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью. Расчеты осуществляются на основании комплекса задач, реализованных в информационно-аналитической системе AisBank. Основой для расчета является соотношение показателей активов и пассивов баланса, их соответствие установленным нормам и соблюдению лимита ликвидности. Нормы определены на основании исторического анализа динамики показателей Банка в целях своевременного выявления негативных тенденций, повышения риска ликвидности и своевременного принятия адекватных мер по корректировке активов и пассивов для соблюдения достаточного резерва ликвидности.

К показателям, характеризующим ликвидную позицию Банка по вышеназванной методике, относятся:

- минимальная норма остатка средств на коррсчете Банка (25% от расчетных счетов);
- минимальная норма остатков наличных средств в кассах Банка (4% от расчетных счетов и вкладов физических лиц в рублях и 16% от валютных);
- норматив вложений в быстроликвидные активы – депозиты в Банке России, ценные бумаги для продажи, межбанковские кредиты (40% от пассивов до востребования без установленного лимита корсчетов и кассы);
- остаток средств, которые целесообразно размещать в кредиты физическим и юридическим лицам.

Целью политики является приведение баланса Банка в соответствие указанным нормативам, что обеспечит достаточную прибыльность с наличием запаса ликвидности, достаточного для сохранения платежеспособности Банка в кризис и обеспечивающего достаточно времени для принятия мер поддержания ликвидности в период кризисов. При этом, в отдельные периоды ухудшения внешнеэкономической среды и угрозы кризиса нормы ликвидных активов могут увеличиваться – повышается остаток средств в кассах и на корсчетах, гасятся ценные бумаги, увеличиваются средства, размещенные в депозитах Банка России.

Указанный комплекс задач обеспечивает автоматизированное формирование прогнозных значений показателей баланса, оценку влияния различных факторов на состояние ликвидности корсчета, обязательные нормативы и показатели для оценки финансовой устойчивости, в частности:

- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных лимитов по кредитам «овердрафт»;
- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных кредитных линий;
- загрузка доведенного до кредитных подразделений свободного лимита кредитования;
- осуществление банковских операций, в том числе связанных с ожидаемыми рисками, по различным направлениям деятельности Банка.

При ежедневном контроле в показатели активов-пассивов вносятся ожидаемые движения средств и рассчитывается их влияние на ликвидную позицию, нормативы с отражением рекомендаций по приведению баланса в «норму».

Данная методика является также инструментом проведения стресс-тестов, позволяющая отображать и рассчитывать влияние различных прогнозов на изменения состояния ликвидности, включая тестирование изменения капитала и обязательных нормативов Банка. Стресс-тестирование в Банке, применительно к риску ликвидности, встроено в имеющиеся методики и является инструментом ежедневного применения с моделированием сценариев по всем вышеперечисленным факторам и, соответственно, учитывается в результатах и применяемых методах снижения риска при управлении риском ликвидности.

На этой же основе осуществляется ежедневный расчет результатов распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам. Данная методика позволяет моделировать различные сценарные анализы контроля ликвидности (без снижения вкладов или снижение на определенный процент, доля снижения средств до востребования и т.д.).

Для принятия оперативных решений в АБС существуют задачи с более подробной детализацией по срокам погашения активов и пассивов, расчета ГЭПа – на месяц вперед с диапазоном в 1 неделю и ежедневное движение средств также с периодом прогнозирования 1 месяц, которые наиболее достоверно отображают вероятность изменения ликвидной позиции Банка в ближайшей перспективе, используются на ежедневной основе и обеспечивают потребность в краткосрочном прогнозе, выработке предложений по использованию временно свободных средств или ограничению лимитов.

Операции по активам, имеющим котировки активного рынка, не имеют существенного влияния на риск ликвидности Банка в виду их незначительности.

На случай возникновения в ПАО «Томскпромстройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД). Не реже одного раза в два года Комитетом по управлению рисками проводится актуализация данного плана, проводится стресс-тестирование - сценарные анализы на основе возможных гипотетических событий. Результаты доводятся до Совета директоров, Правления Банка и территориального отделения Банка России.

План по выходу Банка на нормальный режим функционирования в общем виде включает:

мероприятия по управлению активами:

- средствами в кассе - установление лимитов наличности, порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций, контроль за ежедневной инкассацией остатков наличности для пополнения корреспондентского счета в Банке России;

- корреспондентскими счетами в Банке России и корреспондентскими счетами в банках-нерезидентах РФ - установление очередности клиентских платежей по их важности, включая филиалы, с целью предотвращения оттока средств и поддержания текущей деятельности Банка;

- межбанковским кредитованием и корреспондентскими счетами "Ностро" в банках-резидентах РФ - ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами, ограничение операций по размещению денежных средств на межбанковском рынке;

- кредитным портфелем - ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие), принятие мер по досрочному возврату кредитов, приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности, возможность реализации части кредитного портфеля другим банкам, пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, перераспределение полномочий между филиалами и Головной организацией: введение полной или частичной централизации функций кредитования в одном или нескольких подразделениях Банка, определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики, усиление претензионно-исковой работы по взысканию просроченной задолженности Банку, определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;

- портфелем ценных бумаг - рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг (на основании принципа ликвидности в ущерб прибыльности), ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие), реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков;

- основными средствами и капитальными вложениями - ограничение наращивания основных средств, капитальных вложений и других внеоперационных расходов, установление запрета, рассмотрение возможности реализации основных средств.

мероприятия по управлению пассивами:

- межбанковскими займами - увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов, активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков, оперативное приобретение средств на финансовых рынках, привлечение займов по сделкам "РЕПО", под залог ценных бумаг, основных фондов;

- рефинансированием Банком России - проведение работы по установлению лимитов внутрисдневных кредитов и овернайт, получению кредитов под залог требований по кредитным договорам;

- расчетными счетами - рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях сохранении остатков на счетах в Банке, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;

- депозитами - выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок, варьирование сроков в сторону удлинения, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;

- заключением договоров займа (оказания финансовой помощи) с акционерами Банка.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям (или иным возможностям повышающим ликвидность) оперативно оценивается каждым подразделением в конкретной сложившейся ситуации и выносится на заседания Правления Банка для включения в план мероприятий с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет проведение проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью Банка. В случае выявления нарушений, начальник службы внутреннего аудита включает их в состав акта проверки, а также информирует Правление и Совет директоров Банка. По результатам проверок принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим осуществлением контроля за их выполнением.

Определяющим элементом системы контроля за состоянием ликвидности является выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В 2017 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

За 31 декабря 2017 года значения нормативов ликвидности (с учетом СПОД) составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 174,85% (2016 г.: 511,42%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - 866,02% (2016 г.: 275,55%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 37,67% (2016 г.: 39,39%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах рублей)

	До возникновения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2017 года					
Средства клиентов	1652033	1345294	797194	3273327	7067848
Неиспользованные кредитные линии	-	18050	-	32	18082
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1652033	1363344	797194	3273359	7085930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2016 года					
Средства клиентов	2292826	2748186	770403	923510	6734925
Финансовые гарантии	-	330	1326	-	1656
Неиспользованные кредитные линии	-	-	11730	15	11745
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2292826	2748516	783459	923525	6748326

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физиче-

ские лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2218828	-	-	-	2218828
Обязательные резервы на счетах Банке России	54015	-	-	-	54015
Средства в других банках	6641	-	-	-	6641
Кредиты клиентам	121961	590376	995699	3358178	5066214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3605	-	-	-	3605
Итого денежных финансовых активов	2405050	590376	995699	3358178	7349303
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1652033	1345294	797194	3273327	7067848
Итого денежных обязательств	1652033	1345294	797194	3273327	7067848
Чистый разрыв ликвидности	753017	(754918)	198505	84851	281455
Совокупный разрыв ликвидности	753017	(1901)	196604	281455	

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2029155	-	-	-	2029155
Обязательные резервы на счетах Банке России	52085	-	-	-	52085
Средства в других банках	5373	-	-	-	5373
Кредиты клиентам	166409	271096	1076116	3308139	4821760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4159	-	-	-	4159
Итого денежных финансовых активов	2257181	271096	1076116	3308139	6912532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2292826	2748186	770403	923510	6734925
Итого денежных обязательств	2292826	2748186	770403	923510	6734925
Чистый разрыв ликвидности	(35645)	(2477090)	305713	2384629	177607
Совокупный разрыв ликвидности	(35645)	(2512735)	(2207022)	177607	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних

порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с помощью процессов идентификации, измерения (оценки), мониторинга риска и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера.

Операционный риск оценивается по двум направлениям: на основе базового индикатора (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России), а также на основе событий, занесенных в базу событий нефинансовых рисков.

Снижению операционного риска способствует постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. В Банке применяются следующие методы минимизации: совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций; постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка; страхования; обеспечение и хранение первичной и резервной информации; сбор информации об операционных убытках и случаях возникновения операционных потерь в других банках; при внедрении новых продуктов, услуг, технологий оценивается уровень операционных рисков до момента внедрения продукта (создается паспорт продукта).

Также, в целях минимизации операционного риска, Банк осуществляет комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правовой риск

Риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних факторов (несоблюдение Банком законодательства РФ, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий), а также внешних факторов (несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, иные причины правового характера).

С целью выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и (или) размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях выявления и оценки уровня правового риска сведения о размере убытков Банка, причинах их возникновения и методах возмещения вносятся в базу событий нефинансовых рисков в информационной системе Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант+» и внутренним документам Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом правового управления заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- подчинение правового управления Банка Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка (юрисконсультов филиалов Банка), обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

Реализация указанных методов осуществляется сотрудниками Банка в процессе исполнения должностных обязанностей, в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск возникновения у Банка убытков в результате оттока числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует внешние (возрастание/сокращение количества жалоб и претензий к Банку; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, клиентах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени, изменение деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка) и внутренние (изменение финансового состояния Банка, выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию тер-

роризма», выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации) параметры.

Для оценки параметров репутационного риска используются данные базы нефинансовых рисков Банка.

Для каждого параметра определяется система показателей, устанавливаются пограничные значения, лимиты, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение его критического состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления регуляторным риском состоит из комплекса мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и ограничению регуляторных рисков, осуществляемых в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом.

Все процедуры управления и контроля за регуляторным риском распределяются на отдельные функции и операции, выполняемые разными подразделениями Банка на единой нормативно-методологической основе.

Политика в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения рисков направлена на обеспечение порядка проведения операций и сделок при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов банковской деятельности и правил, установленных внутрибанковскими регламентами.

Политика Банка в части снижения рисков подразумевает использование всего доступного для Банка спектра приемов и инструментов для снижения рисков (мониторинг, лимитирование, диверсификация, анализ сценариев и т.д.). Применение каждого конкретного инструмента зависит от вида риска, что прописано в соответствующих банковских документах.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом

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

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 947240 тысяч рублей (2016 г.: 878480 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала – 8,625%).

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

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Основной капитал	557974	487678
Дополнительный капитал	389266	390802
Итого нормативного капитала	947240	878480

В течение 2017 года и 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В 2017 году Банк участвовал в 112 судебных процессах. В качестве истца Банк участвовал в 111 судебных процессах, из них 7 судебных дел связаны с банкротством (несостоятельностью) заемщиков, в том числе 3 производства, возбужденные в 2016 году, остальные (105 дел) связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество.

В делах о банкротстве требования Банка включены в реестр кредиторов, процедура банкротства осуществляется в соответствии с законодательством, с участием Банка в качестве кредитора, с правами, предусмотренными законом. По всем делам о взыскании задолженности получены решения в пользу Банка либо заключены мировые соглашения, возбуждены исполнительные производства. В 2017 году к Банку было предъявлено 1 исковое заявление: о признании договора об ипотеке (залоге недвижимости) недействительным, в удовлетворении требований отказано в полном объеме.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных опе-

раций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Менее 1 года	4603	3473
От 1 до 5 лет	11048	2699
Более 5 лет	-	124
Итого обязательств по операционной аренде	15651	6296

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел один договор купли-продажи. Предметом договора является приобретение 1/2 доли нежилого помещения, площадью 685,6 м², Банк планирует открыть в данном помещении филиал.

Соблюдение особых условий

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	344866	307024
Неиспользованные кредитные линии	18082	11745
Гарантии выданные	-	1656
Итого обязательств кредитного характера	362948	320425
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3303)	(3949)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	359645	316476

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 359645 тысяч рублей (2016 г.: 316476 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 54015 тысяч рублей (2016 г.: 52085 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

Анализ этих ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2017		2016	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 12,3 до 20	-	от 12,5 до 19,5	-
Кредиты физическим лицам	от 10 до 18	-	от 10 до 27	-

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

(процентов годовых)

	2017		2016	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,1 до 9	от 0,01 до 1	от 0,1 до 10	от 0,01 до 2,1
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 4,5	-	от 0,25 до 2	-
- депозиты юридических лиц	от 4 до 7	0,95	от 6 до 10	-
- срочные депозиты физических лиц	от 2,5 до 9	от 0,2 до 1	от 4 до 10	от 1 до 2,1
- депозиты до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01

Производные финансовые инструменты.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов: (в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	273179	273179	291665	291665
Остатки по счетам в Банке России	1862633	1862633	1630861	1630861
Корреспондентские счета	83016	83016	106629	106629
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	6641	6641	5373	5373
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	696718	696718	628798	628798
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2127794	2127794	1909251	1909251
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	452523	452597	591133	591309
Ипотечные кредиты	1492213	1492681	1534260	1534926
Кредиты государственным и муниципальным организациям	296966	296966	158162	158162
Дебиторская задолженность	-	-	156	160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3940	3940	4159	4159
Итого финансовых активов	7295623	7296165	6860447	6861293
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	24038	24038	16523	16523
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	991462	991462	945883	945883
Срочные депозиты прочих юридических лиц	5127	5127	114315	114315
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	632885	632885	1324373	1324373
Срочные вклады физических лиц	5410688	5410688	4327784	4327784
Прочие счета клиентов	3648	3648	6047	6047
Итого финансовых обязательств	7067848	7067848	6734925	6734925

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	2616	146827	3047	204434
Резерв под обесценение кредитов	(2)	(666)	(5)	(5196)
Общая сумма кредитов после создания резервов	2614	146161	3042	199238
Общая сумма средств клиентов	189797	39918	146465	19409

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:
(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	318	21748	219	28807
Процентные расходы	12236	8	20126	5
Операционные доходы	82	3697	92	1722
Операционные расходы	19901	1813	16218	155

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	721	170128	4548	525584
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1152	227735	2175	439470

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по видам вознаграждения представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений	Председатель Правления		Правление		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		2017	2016	2017	2016	2017	2016
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	7553	3396	6700	8302	22055	19820
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5287	3396	6685	8290	21846	19708
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2265	-	-	-	-	-
1.3	Вознаграждения прочие	1	-	15	12	209	112
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов, иные руководители структурных подразделений Банка, принимающие риски.

По сравнению с 2016 годом в 2017 году изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не было.

Списочная численность персонала Банка составила 414 человек.

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 5,4%.

В 2017 году Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты

Банк планирует выплату дивидендов по итогам 2017 года в размере – 10 копеек на одну акцию.

За предыдущие годы (за последние пять лет) по решению годовых общих собраний акционеров, Банком выплачивались дивиденды в следующих размерах:

- 2012 год - 25 копеек на одну акцию;
- 2013 год - 25 копеек на одну акцию;
- 2014 год - 25 копеек на одну акцию;
- 2015 год дивиденды не выплачивались;
- 2016 год - 6 копеек на одну акцию.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической стоимостью. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль.

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Оп-

ределение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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