

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) КБ « РИАЛ-КРЕДИТ » (ООО) Commercial Bank RIAL-CREDIT (Ltd), RIAL-CREDIT (Ltd)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3393 от 23.01.2002г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1020700000310 от 07.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (17.07.2014г.)
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ ЛСЗ № 0012491 рег.№ 14950Н от 25.02.2016г. по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д.10.
В структуру кредитной организации входят:	2 Дополнительных офиса, 1 Операционный офис, 24 Операционных касс вне кассового узла: - Дополнительный офис «Ломоносовский проспект» - Дополнительный офис «Тихорецкий бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Горки-10» - Операционная касса вне кассового узла «Успенское» - Операционная касса вне кассового узла «Жуковский» - Операционная касса вне кассового узла «Митинская» - Операционная касса вне кассового узла «Одинцово» - Операционная касса вне кассового узла «Большая Тульская» - Операционная касса вне кассового узла «Осенний бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Семеновская площадь» - Операционная касса вне кассового узла «Щелково-Талсинская» - Операционная касса вне кассового узла «Щелково-Институтская» - Операционная касса вне кассового узла «Профсоюзная 109» - Операционная касса вне кассового узла «Маршала Василевского» - Операционная касса вне кассового узла «Борисовские Пруды» - Операционная касса вне кассового узла «Хачатуряна» - Операционная касса вне кассового узла «Можайское шоссе»
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	

	<ul style="list-style-type: none"> - Операционная касса вне кассового узла «Новинский бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Арбат» - Операционная касса вне кассового узла «Земляной Вал» - Операционная касса вне кассового узла «Проспект Вернадского» - Операционная касса вне кассового узла «Сретенский бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Тверская» - Операционная касса вне кассового узла «Ленинский проспект 13» - Операционная касса вне кассового узла «Жуковка» - Операционная касса вне кассового узла «Ленинградское шоссе 100»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	- Операционный офис «Тула»
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения	
Сайт	www.ricbank.com
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУБЕР.
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	«Золотая Корона», «Юнистрим», «Western Union», «Рапида»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)) основан 23 января 2002 года. Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Решением Общего собрания участников (протокол № 243 от 10.05.2017г.) в Устав Банка внесены изменения для приведения в соответствие нормам действующего законодательства.

Изменения № 1 утверждены ГУ Банка России по Центральному федеральному органу г. Москва 07.06.2017г. и Управлением ФНС России по г. Москве 15.06.2017г.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 115 000 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале (руб.).
1	Матвеев Михаил Юрьевич	28,17	32 395 500
2	Топорков Михаил Викторович	19,33	22 229 500
3	Козьмин Борис Евгеньевич	13,33	15 329 500
4	Немеро Виталий Генрихович	19,00	21 850 000
5	Ивлиев Андрей Аркадьевич	9,67	11 120 500
6	Нихаев Сергей Григорьевич	9,5	10 925 000
7	Цокур Виталий Николаевич	1,0	1 150 000
Итого		100,00	115 000 000

В отчетном периоде произошли изменения среди собственников: из состава участников вышел Бордовский А.В., его доля выкуплена Матвеевым М.Ю. (10%) и Немеро В.Г.(3%). В 4 квартале 2017 года новым участником стал Цокур В.Н., приобретаю долю в размере 1% у Матвеева М.Ю.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, проведение валютно-обменных операций;
- валютно-обменные операции;
- покупка и продажа инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством платежа на территории Российской Федерации.
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.ricbank.com/reports>.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в

соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Убыток после налогообложения	Нераспределенная прибыль
	(54 110)	86 382
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	26 866	22 443
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(335)	(1 963)
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(47)	(47)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	9 650	12 526
- корректировка на эффект инфляции	0	(2 636)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(15 948)	(7 415)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(4)	(4)
- корректировки, связанные с разной классификацией финансовых активов в целях МСФО и российских правил	(2 885)	0
- списание активов за счет сформированного резерва в целях МСФО	587	(12 821)
- прочее	2 565	3 511
МСФО	(33 661)	99 976

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

-модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- *инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- *производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль

или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;
- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и

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

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. 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:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе

их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты;
- или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение

ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками

- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты клиентам включают непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного

финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены:

- по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую

стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Здания и сооружения	2
Транспортные средства	25
Оборудование	33
Вычислительная техника	33
Мебель и прочие принадлежности	33
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты НМА	
Программное обеспечение	33
Прочие нематериальные активы	33

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 33% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные

платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков

- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады.*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. 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:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям

и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;

- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица,
- одна из сторон 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.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

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

4.44. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в

дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	218 197	123 565
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 442	65 890
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	203 746	49 859
Итого денежных средств и их эквивалентов	429 385	239 314

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В текущем отчетном периоде Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	45 690	37 690

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 28.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	5 669	5 449
по средствам в иностранной валюте	3 537	3 885
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	9 206	9 334

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
На 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 28.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	245 138	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	50 021	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 510	1 574
Итого кредитов банкам	296 669	1 574

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	269 155	273 004
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к частным лицам	10 161	0
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	53 621	98 935
Ипотечные кредиты	28 724	12 699

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(119 237)	(106 316)
Итого кредитов клиентам	242 424	278 322

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	106 316	66 180	40 136	101 124	55 374	45 750
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	13 044	40 196	(27 152)	5 192	10 806	(5 614)
Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(123)	(123)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	119 237	106 253	12 984	106 316	66 180	40 136

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредитов клиентам
Кредиты непросроченные и необесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	133 910	0	25 537	6 023	165 470
Кредиты просроченные, но необесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	92	0	92
Кредиты индивидуально обесцененные, оцениваемые на	135 245	10 161	27 992	22 701	196 099

индивидуальной основе					
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	269 155	10 161	53 621	28 724	361 661
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(106 253)	0	(5 170)	(7 814)	(119 237)
Итого кредитов клиентам	162 902	10 161	48 451	20 910	242 424

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредитов клиентам
Кредиты непросроченные и необесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	234 034	80 395	12 699	327 128
Кредиты просроченные, но необесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	0	34	0	34
Кредиты индивидуально обесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	38 970	18 506	0	57 476
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	273 004	98 935	12 699	384 638
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(66 180)	(39 501)	(635)	(106 316)
Итого кредитов клиентам	206 824	59 434	12 064	278 322

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиями и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Хорошее/среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Среднее	3 категория	4 категория	5 категория
Плохое/среднее	4 категория	5 категория	5 категория
Плохое	5 категория	5 категория	5 категория

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Группа риска	Процент обесценения
1 группа – Надежная ссуда	0%-0,99%
2 группа – Потенциально надежная ссуда	1%-20%
3 группа – Проблемная ссуда	21%-50%
4 группа – Сомнительная ссуда	51%-80%
5 группа – Безнадежная ссуда	81%-100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по строке «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о прибыли и убытках. Изменение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибыли и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение
Необеспеченные кредиты	811	0	12 090	301	13 202
Кредиты обеспеченные - всего, в том числе	268 342	10 161	41 531	28 423	348 457
- собственными векселями Банка	17 558	0	0	0	17 558
- товарами в обороте	15 000	0	0	0	15 000
- недвижимость	119 016	10 161	35 613	28 423	193 213
- поручительствами	115 200	0	4 878	0	120 078
- транспортными средствами	1 568	0	1 040	0	2 608
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	269 153	10 161	53 621	28 724	361 659

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение
Необеспеченные кредиты	13 382	21 250	0	34 632
Кредиты обеспеченные - всего, в том числе	259 622	77 685	12 699	350 006
- недвижимость	179 167	69 633	12 699	261 499
- поручительствами	76 514	4 852	0	81 366
- имущественными правами	0	1 025	0	1 025
- транспортными средствами	3 941	2 175	0	6 116
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	273 004	98 935	12 699	384 638

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Недвижимость	45 690	37 690
Итого взысканного имущества	45 690	37 690

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	0	0%	6 370	2%
Строительство	56 063	16%	18 053	5%
Оптовая и розничная торговля	129 747	36%	131 209	34%
Услуги	48 278	13%	73 261	19%
Частные лица	92 506	26%	111 634	29%
Прочие	35 067	10%	44 111	11%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	361 661	100%	384 638	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(119 237)		(106 316)	
Итого кредитов клиентам	242 424		278 322	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	0	133 111
Облигации и еврооблигации компаний	0	161 418
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	294 529
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	29 042

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин РФ, облигации федерального займа с амортизацией долга, документарные именные, выпуск 46023 (Гос.№ 46023RMFS)	36,5%	23.07.2026	8,16
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 29006 (Гос. № 29006RMFS)	22,5%	29.01.2025	12,32
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 29009 (Гос. № 29009RMFS)	11%	05.05.2032	12,44
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 29011 (Гос. № 29011RMFS)	30%	29.01.2020	11,7

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"АИЖК" ОАО, облигации процентные амортизационные документарные на предъявителя, выпуск А16 (Гос.№ 4-16-00739-А)	29,7%	15.09.2021	8,25
"АИЖК" ОАО, облигации процентные амортизационные документарные на предъявителя, выпуск А17 (Гос.№ 4-17-00739-А)	28,9%	15.04.2022	9,05
"Западный скоростной диаметр" АО, облигации процентные документарные на предъявителя, серии 03 (Гос.№ 04-03-00350-Д)	31,9%	06.02.2032	9,15
"РЖД" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 19 (Гос.№ 4-19-65045-Д)	9,5%	08.07.2024	8,15

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 31.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	90 080	92 980
Итого инвестиционная недвижимость	90 080	92 980

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой 4 объекта, включая нежилые помещения, а также объекты жилого фонда.

Указанные объекты не используются для размещения структурных подразделений Банка. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду. Часть объектов сдана в аренду, в отношении других имеются планы сдачи в аренду. В случае возникновения благоприятной ситуации на рынке недвижимости Банк планирует реализовать указанные объекты.

Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 33.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 42.

11. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	56 450	152 726	1 356	2 565	531	0	213 628
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	56 450	152 779	2 373	8 872	969	0	221 443
Поступление	0	0	0	1 089	0	4 133	5 222
Выбытие	0	0	0	(389)	0	0	(389)
Переоценка отчетного периода	(3 889)	160	0	0	0	0	(3 729)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	(3 042)	0	0	0	0	(3 042)
Остаток на конец отчетного года	52 561	149 897	2 373	9 572	969	4 133	219 505
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	53	1 017	6 307	438	0	7 815
Амортизационные отчисления за период	0	3 064	568	1 725	222	1 546	7 125
Выбытие	0	0	0	(389)	0	0	(389)
Переоценка отчетного периода	0	3	0	0	0	0	3
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	(3 042)	0	0	0	0	(3 042)
внутригрупповой перевод							
Остаток на конец отчетного года	0	78	1 585	7 643	660	1 546	11 512
Остаточная стоимость на конец отчетного года	52 561	149 819	788	1 929	309	2 587	207 993

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	56 450	153 849	1 948	3 252	717	216 216
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	56 450	153 861	2 372	7 810	969	221 462
Поступление	0	641	0	1 194	0	1 835
Выбытие	0	0	0	(132)	0	(132)
Переоценка отчетного периода	0	(1 723)	0	0	0	(1 723)
Остаток на конец отчетного года	56 450	152 779	2 372	8 872	969	221 442
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	12	424	4 558	252	5 246
Амортизационные отчисления за период	0	41	593	1 845	186	2 665

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Выбытие	0	0	0	(96)	0	96
Остаток на конец отчетного года	0	53	1 017	6 307	438	7 815
Остаточная стоимость на конец отчетного года	56 450	152 726	1 355	2 565	531	213 627

По состоянию на отчетную дату Банком осуществлена переоценка объектов недвижимости на основании Отчета независимого оценщика ООО «Современные технологии консалтинга» от 28.12.2017г.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 42.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы и расчеты	668	449
Расчеты с брокером	85	1 505
Расчеты по конверсионным операциям	0	65 844
Прочие	655	2 956
Итого прочих финансовых активов	1 408	70 754

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	135	0
		0
(Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(135)	0
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	0	0

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 28.

13. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 796	1 431
Предоплата по налогам	2 129	461
Товарно-материальные запасы	56	0

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	24	0
Прочее	68	0
За вычетом резерва под обесценение	(507)	0
Итого прочих нефинансовых активов	3 566	1 892

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	507	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	507	0

14. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	853 721	958 807
Текущие/расчётные счета	596 490	729 057
Срочные депозиты	257 231	229 750
Физические лица	25 284	9 176
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	25 034	8 980
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	3	196
Срочные вклады	247	0
Итого средств клиентов	879 005	967 983

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя	91 115	6 248
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	91 115	6 248

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию на текущую отчетную дату ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживается связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

16. Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату в составе субординированных займов отражены:

- Договор субординированного депозита № 2642-ДСД/01 от 02.06.2011г. с ООО «Деловые стратегии» (с учетом Дополнительных соглашений №1 от 20.12.2013г., № 2 от 05.06.2014г., № 3 от 01.04.2016г.) на сумму в размере 34 000 тыс.руб. сроком на 15 лет с даты фактического поступления средств. С 01.05.2016г. ставка по депозиту равна ключевой ставке Банка России. Получено согласование Банка России (исх. Т1 -18-5-03/45419 от 04.04.2016г.) о соответствии положений соглашения требованиям п. 3.1.8.1 Положения № 395-П.

- Договор субординированного депозита № 01/07-ДСД от 14.06.2007г. с ООО «Юридическое партнерство «Решение» (с учетом Дополнительных соглашений №1 от 16.07.2007г., № 2 от 16.04.2012г., № 3 от 20.12.2013г., №4 от 29.08.2014г., №5 от 01.04.2016г.) на сумму в размере 30 000 тыс.руб. сроком на 20 лет с даты фактического поступления средств. С 01.05.2016г. ставка по депозиту равна ключевой ставке Банка России. Получено согласование Банка России (исх. Т1 -18-5-03/45419 от 04.04.2016г.) о соответствии положений соглашения требованиям п. 3.1.8.1 Положения № 395-П.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

Один из субординированных займов получен от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

17. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	2 925	3 065
Обязательства по финансовым гарантиям	47	0
Прочее	212	149
Итого прочих финансовых обязательств	3 184	3 214

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 588	1 855
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 159	8 520
Прочее	1 116	776
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 863	11 151

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

2017 год		2016 год	
Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого

	2017 год		2016 год	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	96	96	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	96	96	0	0

20. Уставный капитал и средства участников

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли уставного капитала	115 000	115 000
Корректировка на эффект инфляции	2 636	2 636
Итого уставный капитал	117 636	117 636

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см. Примечание 1).

Внеочередным Общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении собственных средств (капитала) Банка путем внесения дополнительного вклада в имущество Банка участником в размере 40 000 тысяч рублей (Протокол внеочередного Общего собрания участников Банка от 24.05.2017 № 245).

21. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	72 411	94 283
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 757	41 654
Средства, размещенные в Банке России	453	0
Корреспондентские счета в других банках	117	2 846
Средства в других банках	21	0
Итого процентных доходов	85 759	138 783
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(21 949)	(43 032)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 675)	(2 964)
Средства, привлеченные от Банка России	(467)	0
Срочные депозиты банков	0	(5 975)
Итого процентных расходов	(24 091)	(51 971)
Чистые процентные доходы	61 668	86 812

22. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	15 747	16 269
От открытия и ведения банковских счетов	13 325	5 504
От расчетного и кассового обслуживания	5 285	7 709
Прочее	1 935	4 389
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 064	3 138
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	23	57
Итого комиссионных доходов	37 379	37 066
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 408)	(3 035)
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 206)	(366)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(543)	(419)
Прочее	(117)	(445)
За открытие и ведение банковских счетов	(64)	(85)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным	(17)	(311)

	2017 год	2016 год
договорам		
Итого комиссионных расходов	(4 355)	(4 661)
Чистый комиссионный доход	33 024	32 405

23. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы от реализации инвестиционных монет Банка России	19 292	26 114
Прочее	2 580	436
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 186	2 564
Доходы от аренды (субаренды)	2 092	0
Итого прочие операционные доходы	26 150	29 114

24. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	864	1 638
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(3 183)	15 843
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(186)	(1 041)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(2 505)	16 440

25. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(93 086)	(97 445)
Отчисления на социальное обеспечение	(24 760)	(25 026)
Арендная плата	(22 454)	(14 491)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 968)	(17 698)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 125)	(2 665)
Прочие	(5 875)	(8 938)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 167)	(8 730)
Административные расходы	(3 669)	(5 585)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 115)	(2 906)
Обесценение стоимости основных средств	(1 728)	0
Реклама и маркетинг	(277)	(836)
Другие расходы на персонал	(75)	(57)
Расходы по страхованию	(58)	(161)
Расходы от уступки прав требования	0	(1 204)
Итого административных и прочих операционных расходов	(182 357)	(185 742)

26. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	(18 446)	(472)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(2 756)	(138)

Налоговый эффект от отрицательных разниц	(10 851)	3 847
Налоговый эффект от положительных разниц	(3 331)	(3 322)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	1 723	(417)
Расходы по налогу на прибыль	(15 215)	(30)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 033)	(2 756)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(14 182)	2 726
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2017 года	Измене-ние	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	0	52 370	(52 370)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	45	(45)
Прочие нефинансовые активы	(13 495)	(3 080)	(10 415)
Производные финансовые обязательства	(14)	(14)	0
Прочие финансовые обязательства	(47)	(47)	0
Резервы	(96)	(96)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(8 908)	(388)	(8 520)
Налоговый убыток, переносимый на будущее	0	5 465	(5 465)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(22 560)	54 255	(76 815)
Общая сумма отложенного налогового актива	(4 512)	10 851	(15 363)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(4 512)	10 851	(15 363)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	10	10	0
Кредиты клиентам	5 753	5 753	0
Инвестиционная недвижимость	9 539	(11 976)	21 515
Основные средства	25 305	21 930	3 375
Нематериальные активы	940	940	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	41 547	16 657	24 890
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 309	3 331	4 978
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	3 797	14 182	(10 385)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением

данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	0	1 533

При реализации ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(13 048)	(13 794)

27. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно и по мере возникновения оснований. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

С целью управления кредитным риском и его снижения Банк:

- осуществляет регулярный мониторинг финансового положения заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- формирует резервы на возможные потери;
- устанавливает лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам (контрагентам, эмитентам ценных бумаг) и группам взаимосвязанных заемщиков (контрагентам, эмитентам ценных бумаг), структурные лимиты по типам (категориям) заемщиков, отраслевым и географическим сегментам, видам финансовых инструментов;

- осуществляет диверсификацию операций (сделок) с учетом факторов риска;
- использует различные формы обеспечения исполнения обязательств заемщиков (контрагентов) перед Банком;
- определяет порядок покрытия кредитных потерь, в том числе в случае реализации стрессовых сценариев;
- осуществляет продажу активов;
- отказывается от проведения операций/сделок;
- устанавливает величину выделенного капитала на покрытие убытков от неисполнения обязательств заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг перед Банком;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение кредитного риска.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	5	4
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	319 736	246 208
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	179 182	0
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	50 021	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	90 523	33 810
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	0	2
совокупная задолженность	0	146 554
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	10	65 844

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	203 746	49 859
Средства в других банках	296 669	1 574
Кредиты клиентам	242 424	278 322
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	161 418
Прочие финансовые активы	1 408	70 754
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	744 247	561 927

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую отчетную дату представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	31 декабря 2017 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	429 385	0	0	429 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 206	0	0	9 206
Производные финансовые активы	10	0	0	10
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	94 183	0	0	94 183
Средства в других банках	296 669	0	0	296 669
Кредиты клиентам	242 422	0	0	242 422
Инвестиционная недвижимость	90 080	0	0	90 080
Основные средства	205 406	0	0	205 406
Нематериальные активы	2 587	0	0	2 587
Отложенные активы по налогу на прибыль	4 512	0	0	4 512
Прочие финансовые активы	1 408	0	0	1 408
Прочие нефинансовые активы	3 566	0	0	3 566
Итого активов	1 379 436	0	0	1 379 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	878 961	0	44	879 005
Производные финансовые обязательства	14	0	0	14
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 115	0	0	91 115
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21 357	0	0	21 357
Прочие финансовые обязательства	3 184	0	0	3 184
Резервы	96	0	0	96
Прочие нефинансовые обязательства	10 852	11	0	10 863
Субординированные займы	64 000	0	0	64 000
Итого обязательств	1 069 579	11	44	1 069 634
Чистая балансовая позиция	309 857	(11)	(44)	309 802

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

С целью управления риском ликвидности и его снижения Банк:

- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств, в случае недостатка ликвидности в непредвиденных обстоятельствах, в том числе план восстановления финансовой устойчивости;
- проводит регулярный мониторинг и оценку состояния ликвидности, необходимой для исполнения обязательств Банка перед клиентами и иными контрагентами, в том числе гЭП-анализ ликвидности;
- устанавливает ограничения по размещению временно свободных денежных средств в разрезе сроков и инструментов с учетом анализа ликвидности;
- осуществляет сглаживание дисбаланса активно-пассивных операций по срокам;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения;
- отказывается от проведения операций/сделок;
- осуществляет продажу активов и/или улучшение их качества;
- прекращает кредитование на определенный срок;
- сокращает административно-управленческие расходы;
- поддерживает в постоянной готовности инструментарий привлечения ликвидности, включая ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, овердрафт в Банке России, для осуществления своевременного исполнения обязательств;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение риска ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	139,29%	88,59%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	246,01%	104,68%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	18,98%	17,53%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. 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 официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	250	X	X	X	X	X	250	250
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	629 714	3 141	243 187	3 007	0	0	879 049	878 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 538	13 231	3 281	75 289	0	0	97 339	91 115
Прочие финансовые обязательства	3 115	0	0	0	0	0	3 115	3 184
Субординированные займы	217	1 020	1 237	2 487	19 840	83 565	108 366	64 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	49 909	0	0	0	0	0	49 909	
Выбытия	(49 923)	0	0	0	0	0	(49 923)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	4 806	0	0	0	0	0	4 806	
Неиспользованные кредитные линии	22 813	0	0	0	0	0	22 813	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	666 439	17 392	247 705	80 783	19 840	83 565	1 115 724	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
- частных лиц	196	0	0	0	196	196
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	738 037	116 033	110 000	17 430	981 500	967 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 248	0	0	0	6 248	6 248
Прочие финансовые обязательства	3 214	0	0	0	3 214	3 214
Субординированные займы	526	2 648	3 226	121 228	127 628	64 000
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА						
Финансовые гарантии выданные	68 910	0	0	0	68 910	
Неиспользованные кредитные линии	25 680	0	0	0	25 680	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	842 811	118 681	113 226	138 658	1 213 376	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Более 1 года	0	294 529
Итого	0	294 529

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

спец_66	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	429 385	0	0	0	0	0	0	429 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	9 206	0	9 206
Производные финансовые активы	10	0	0	0	0	0	0	10
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	94 183	0	0	0	0	0	0	94 183
Средства в других банках	296 669	0	0	0	0	0	0	296 669
Кредиты клиентам	23 827	26 793	37 386	129 388	887	0	24 143	242 424
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	90 080	0	90 080
Основные средства	0	0	0	0	0	205 406	0	205 406
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 587	0	2 587
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 512	0	4 512
Прочие финансовые активы	1 408	0	0	0	0	0	0	1 408
Прочие нефинансовые активы	1 357	2 129	0	0	0	80	0	3 566
Итого активов	846 839	28 922	37 386	129 388	887	311 871	24 143	1 379 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	629 913	246 092	3 000	0	0	0	0	879 005
Производные финансовые обязательства	14	0	0	0	0	0	0	14
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 538	16 316	69 261	0	0	0	0	91 115
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	21 357	0	21 357
Прочие финансовые обязательства	3 137	0	0	0	0	47	0	3 184
Резервы	0	0	0	0	0	96	0	96
Прочие нефинансовые обязательства	10 863	0	0	0	0	0	0	10 863
Субординированные займы	0	0	0	0	64 000	0	0	64 000
Итого обязательств	649 465	262 408	72 261	0	64 000	21 500	0	1 069 634
Чистый разрыв ликвидности	197 477	(233 486)	(34 875)	129 388	(63 113)	290 371	24 143	309 802

Совокупный разрыв ликвидности	197 477	(36 112)	(70 987)	58401	(4 712)	285 659	309 802	
-------------------------------	---------	----------	----------	-------	---------	---------	---------	--

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	239 314	0	0	0	0	0	239 314
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	9 334	0	9 334
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	144 082	0	0	0	0	0	144 082
Средства в других банках	1 574	0	0	0	0	0	1 574
Кредиты клиентам	0	84 481	22 237	171 589	0	15	278 322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294 529	0	0	0	0	0	294 529
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	92 980	0	92 980
Основные средства	0	0	0	0	213 627	0	213 627
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	8 380	0	0	8 380
Прочие финансовые активы	70 754	0	0	0	0	0	70 754
Прочие нефинансовые активы	1 892	0	0	0	0	0	1 892
Итого активов	752 145	84 481	22 237	179 969	315 941	15	1 354 788
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	738 233	114 000	100 000	15 750	0	0	967 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	6 248	0	0	0	0	6 248
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 876	0	1 876
Прочие финансовые обязательства	3 214	0	0	0	0	0	3 214
Прочие нефинансовые обязательства	11 151	0	0	0	0	0	11 151
Субординированные займы	0	0	0	64 000	0	0	64 000
Итого обязательств	752 598	120 248	100 000	79 750	1 876	0	1 054 472
Чистый разрыв ликвидности	(453)	(35 767)	(77 763)	100 219	314 065	15	300 316
Совокупный разрыв ликвидности	(453)	(36 220)	(113 983)	(13 764)	300 301	300 316	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю средств корпоративных клиентов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 62% активов отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Оценка, управление и мониторинг рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

С целью управления рыночным риском и его снижения Банк:

- устанавливает лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- устанавливает лимиты концентрации, определяющие величину открытой позиции Банка по финансовому инструменту;
- устанавливает лимиты по предельному уровню потерь по финансовым инструментам (;
- на постоянной основе проводит независимый контроль качества (валидацию) финансово-математических моделей, используемых для оценки рыночного риска Банка;
- ежеквартально проводит бэк-тестирование или в случае изменения параметров прогнозных моделей. В случае, когда результаты бэк-тестирования прогнозных моделей свидетельствуют о низкой эффективности моделей, проводится калибровка параметров используемых моделей и/или пересмотр используемых моделей;
- проводит регулярное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка на изменение отдельных факторов рыночного риска;
- осуществляет продажу активов;
- отказывается от проведения операций/сделок;

- устанавливает величину выделенного капитала на покрытие убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение рыночного риска.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	-2,2668%	3,0421%
в евро	5,0480%	3,5141%
в иенах	0,0641%	0,0650%
в юанях	0,0005%	-
балансирующая позиция в российских рублях	-2,8458%	-6,6211%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Иностранная валюта	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	252 204	169 033	7 917	231	429 385	188 444	50 870	239 314
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 206	0	0	0	9 206	9 334	0	9 334
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	94 183	0	0	0	94 183	144 082	0	144 082
Средства в других банках	295 460	1 209	0	0	296 669	300	1 274	1 574
Кредиты клиентам	242 424	0	0	0	242 424	278 322	0	278 322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	294 529	0	294 529
Прочие финансовые активы	1 025	373	10	0	1 408	2 569	68 185	70 754
Итого финансовых активов	894 502	170 615	7 927	231	1 073 275	917 580	120 329	1 037 909
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	632 874	243 273	2 858	0	879 005	707 071	260 912	967 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 115	0	0	0	91 115	6 248	0	6 248
Прочие финансовые обязательства	594	2 590	0	0	3 184	146	3 068	3 214
Субординированные займы	64 000	0	0	0	64 000	64 000	0	64 000
Итого финансовых обязательств	788 583	245 863	2 858	0	1 037 304	777 465	263 980	1 041 445
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	105 919	(75 248)	5 069	231	35 971	140 115	(143 651)	(3 536)
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(80 437)	81 677	(1 240)	0	0	0	169 239	169 239
Чистая валютная позиция	25 482	6 429	3 829	231	35 971	140 115	25 588	165 703
Обязательства кредитного характера	27 523	0	0	0	27 523	0	0	0

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 525)	(15 204)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	507	636
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	23	22

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	643	1 095
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	383	1 261
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	23	22

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
	<u>Рубли</u>	<u>Рубли</u>
Процентные активы		
Средства в других банках	7,5%	X
Кредиты клиентам	16,9%	17,3%
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	9,6%
Процентные обязательства		
Депозиты клиентов		
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,2%	10,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,3%	4,2%
Субординированные займы	7,5%	10,0%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 614)	(1 019)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 614	1 019

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

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

С целью управления операционным риском и его снижения Банк:

- осуществляет выявление и оценку операционного риска, в том числе с помощью ведения базы данных о событиях операционного риска и проведения самооценки операционного риска;
- осуществляет мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, поддерживает в актуальном состоянии комплексную систему мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Банка, а также осуществляет ежегодную проверку возможности его выполнения;
- разрабатывает меры, направленные на предотвращение сбоев и ошибок при осуществлении деятельности Банка;
- проводит повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;

- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разрабатывает организационную структуру Банка, внутренние правила и процедуры совершения операций, порядка разделения полномочий сотрудников Банка, утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям, связанным с оказанием услуг, позволяющие исключить (минимизировать) возможность реализации операционного риска;
- осуществляет фиксацию и обработку информации о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений Банка, работы программно-технических средств, правил и требований к совершению Банком операций, которые могли привести (привели) к потерям Банка, а также оценку таких потерь;
- ведет аналитическую базу данных, разрабатывает контрольные мероприятия по итогам анализа статистических данных о событиях операционного риска, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков Банка на основе повторяющихся событий операционного риска;
- разрабатывает и контролирует реализацию планов действий, направленных на минимизацию остаточных рисков, выявленных в ходе самооценки рисков и контрольных процедур в бизнес-процессах Банка;
- совершенствует системы автоматизации технологий осуществляемых операций и защиты информации Банка;
- применяет процедуры разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, которая устанавливает порядок, снижающий риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений Банка, и предусматривает осуществление следующих мероприятий: обеспечение возможности доступа к данным ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление деятельности Банка; обеспечение возможности доступа сотрудников Банка к базе данных только с определенных автоматизированных рабочих мест; обеспечение возможности доступа сотрудников Банка к базе данных только в пределах их полномочий;
- применяет различные формы защиты от несанкционированного входа в информационную систему и от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- применяет процедуры защиты базы данных Банка от потери, разрушения либо случайного уничтожения, а также восстановления базы данных после технических и компьютерных сбоев, которые устанавливают порядок действий, предусматривающий регулярное резервное копирование информации и обеспечение исправного функционирования резервного оборудования;
- применяет процедуры контроля за вводом информации в базу данных Банка, устанавливающие порядок действий, предусматривающий осуществление двойного ввода, для обеспечения соответствия введенной информации исходному документу и разграничению полномочий сотрудников Банка по вводу и окончательному подтверждению операций, связанных с оказанием отдельных услуг;
- осуществляет аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей - сотрудников Банка;
- в рамках процедур информационной безопасности, обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе о проводимых клиентами Банка операциях по своим банковским счетам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю операционных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение операционного риска.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

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

С целью управления риском потери деловой репутации и предотвращения/снижения негативных последствий для Банка в результате возникновения событий данного вида риска Банк:

- обеспечивает прозрачность структуры Банка и его участников, предоставляет контрагентам и прочим заинтересованным лицам необходимую информацию о финансовом положении Банка, структуре органов управления, характере проводимых операций (за исключением сведений, составляющих банковскую тайну);
- укрепляет доверие клиентов к Банку, развивает и поддерживает на высоком уровне имидж Банка, как надёжного финансово-кредитного учреждения и делового партнёра, который своевременно и в полном объеме исполняет обязательства перед кредиторами;
- осуществляет мониторинг средств массовой информации, в том числе в целях отслеживания и анализа сообщений, относящихся к деловой репутации Банка и связанных с ним лиц;
- осуществляет мониторинг, оценку и анализ происходящих под воздействием внутренних и внешних факторов событий для выявления их связи с репутационным риском;
- проводит анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов, вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий, а также разрабатывает и внедряет механизмы, позволяющие эффективно регулировать конфликт интересов, возникающий в деятельности Банка и его сотрудников;
- разрабатывает и внедряет: кодекс корпоративной и профессиональной этики, и поведения сотрудников Банка (внутренний нормативный документ, направленный на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации и т.п.); антикоррупционную политику; политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю репутационных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации;
- определяет с использованием шкалы измерения уровня риска степень влияния выявленных событий на деловую репутацию;
- принимает иные меры по поддержанию репутационного риска на приемлемом уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов).

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел финансового анализа и управления рисками. Полученные данные сотрудник Отдела финансового анализа и управления рисками вводит в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел финансового анализа и управления рисками.

Отделом правового обеспечения деятельности банка при наличии факторов правового риска ежеквартально составляется «Отчет об организации управления правовыми рисками» и передается в Службе управления рисками. Срок представления – не позднее 5-го рабочего дня следующего за отчетным кварталом.

Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- в целях планирования своей деятельности разрабатывает и утверждает стратегию развития (бизнес-планы) Банка исходя из его финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, а также экономической и политической ситуации в стране и мире;
- осуществляет регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей, в том числе контролирует: обеспечение соответствия предусмотренных стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка; наличие и полноту (достаточность) принятых организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, предусмотренных стратегией развития; выполнение планов, разработанных Банком для реализации стратегических целей;
- осуществляет регулярный мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка;
- своевременно корректирует стратегические цели деятельности Банка (стратегию развития (бизнес-планы) Банка (или переходит на альтернативные сценарии развития Банка)) в случае существенных изменений в состоянии внешней и/или внутренней среде осуществления деятельности Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю стратегических рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение стратегического риска.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	18,16%	13,82%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	18,16%	13,82%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	26,07%	19,84%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату имеется следующая информация о незавершенных судебных разбирательствах Банка:

- Исковые требования к Банку в размере 43 263 тыс. руб. от АО «Тандер» по делу №А32-20332/17 о взыскании по банковской гарантии №5543-БГ/20-01 от 23.07.2015г. По состоянию на текущую отчетную дату Банк сформировал резерв на возможные потери в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств (см. Примечание 19).

- Исковые требования к Банку по арбитражному делу №А 40-216525/2017, связанному с иском ЗАО «Сириус», в размере 15 000 тыс. руб., с требованием о признании недействительности кредитной сделки, а также по делу №А40-216613/17-45-1874 (истец Кулыгин И.Г. поручитель ЗАО «Сириус») с требованием о признании недействительности кредитной сделки с ЗАО «Сириус». В период составления финансовой отчетности Арбитражным судом города Москвы вынесено решение об отказе исковых требований ЗАО «Сириус» к Банку на сумму 15 000 тыс.руб.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	27 952	0
От 1 до 5 лет	73 495	0
Итого обязательств по операционной аренде	101 447	0

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	22 813	25 680
Гарантии выданные	4 806	68 910
Резерв по обязательствам кредитного характера	(96)	0
Итого обязательств кредитного характера	27 523	94 590

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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	105 591	105 581	57,6059	3	13
- покупка евро за рубли	414	413	68,9758	0	1
- покупка рублей за доллар США	23 911	23 904	57,6153	7	0
- покупка рублей за евро	1 653	1 653	68,8984	0	0
Всего сделок купли- продажи актива с отсрочкой исполнения	131 569	131 551	-	10	14

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

31. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	10	0	10	0	0	0	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(14)	0	(14)	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	90 080	90 080	0	0	92 980	92 980
Основные средства	0	0	202 380	202 380	0	0	209 176	209 176

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года	Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение) 31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость - квартира	40 551	Сравнительный подход (весовой коэффициент – 100%)	Цена за 1 кв. метр, рубли Эффект увеличения/уменьшения цены за 1 кв.м. на 10% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	297 732 4 055 / (4 055)
- нежилое помещение 1	15 719			156 256 2 353 / (2 353)

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года	Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)
				31 декабря 2017 года
- нежилое помещение 2	20 942	Доходный подход (весовой коэффициент – 23,14%)	Рыночная арендная ставка, руб. за кв.м. в год	14 024
			Коэффициент недозагрузки	97%
			Ставка капитализации	10%
			Эффект увеличения/уменьшения рыночной арендной ставки на 10% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 343 / (1 343)
		Сравнительный подход (весовой коэффициент – 76,86%)	Цена за 1 кв. метр, рубли	463 591
			Эффект увеличения/уменьшения цены за 1 кв.м. на 10% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	2 703 / (2 703)
- жилой дом с участком	12 868	Доходный подход (весовой коэффициент – 23,14%)	Рыночная арендная ставка, руб. за кв.м. в год	36 655
			Коэффициент недозагрузки	97%
			Ставка капитализации	10%
			Эффект увеличения/уменьшения рыночной арендной ставки на 10% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	2 073 / (2 073)
		Сравнительный подход (весовой коэффициент – 100%)	Цена за 1 сотку земли, рублей	487 352
			Цена за 1 кв.м. жилого дома, рубли	33 726
			Эффект увеличения/уменьшения цены за 1 сотку земли и 1 кв.м. жилого дома на 10% на	1 287 / (1 287)

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года	Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)
				31 декабря 2017 года
Основные средства - нежилое здание и земельный участок по адресу г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10	202 380	Сравнительный подход (весовой коэффициент – 75,34%)	<i>справедливую стоимость объекта, тыс. руб.</i>	
			Цена за 1 кв. метр, руб.	336 202
			<i>Эффект увеличения/уменьшения цены за 1 кв.м. на 10% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.</i>	23 416 / (23 416)
		Доходный подход (весовой коэффициент – 24,66%)		
			Рыночная ставка аренды, руб. за кв.м. в год	35 069
			<i>Коэффициент недозагрузки Ставка капитализации</i>	95% 10%
			<i>Эффект увеличения/уменьшения рыночной ставки аренды на 10% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.</i>	23 204 / (23 204)

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	2 820	16,82%	50	14,58%	36 235	18,22%	39 105
резерв под обесценение	(198)		(2)		(14 259)		(14 459)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	10	0,00%	0	X	37 170	X	37 180
Срочные депозиты							
- в российских рублях	5	0,00%	5	0,00%	79	0,00%	89
Выпущенные долговые ценные бумаги							
- в российских рублях	0	X	0	X	61 518	10,00%	61 518
Субординированные займы:							
- в российских рублях	0	X	0	X	34 000	7,70%	34 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	0		0		750		750
Гарантии выданные	0		0		4 806		4 806
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	477		1		6 567		7 045
Процентные расходы	0		0		(12 841)		(12 841)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(198)		(2)		(14 259)		(14 459)
Комиссионные доходы	0		0		379		379
Прочие расходы	0		0		(2 634)		(2 634)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Всего на отчетную дату по операциям со связанными сторонами
	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении	
АКТИВЫ	
Кредиты и дебиторская задолженность	55 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства клиентов	
Текущие счета	6 169
Срочные депозиты	134 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении	
Гарантии выданные	6 631
Прибыль или убыток	
Процентные доходы	11 328
Процентные расходы	(15 717)
Комиссионные доходы	720
Комиссионные расходы	(1 717)

33. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности произошли следующие события, признаваемые как события после отчетной даты:

- Открытие структурных подразделений:

Операционная касса вне кассового узла «Проспект Мира 97» (24.01.2018г.);

Операционная касса вне кассового узла «Большая Дорогомиловская» (24.01.2018г.);

Операционная касса вне кассового узла «Тверская 28» (30.03.2018г.).

- Закрытие структурных подразделений:

Операционная касса вне кассового узла «Можайское шоссе» (15.02.2018г.);

Операционная касса вне кассового узла «Борисовские Пруды» (29.03.2018г.).

Получено Предписание Банка России от 20.03.2018 о применении меры воздействия о несоответствии Правил внутреннего контроля требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, а именно: противоречие отдельных норм Правил положениям нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Банку предписано устранить допущенные нарушения.

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в

допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Жбанов М.В.)

(Лапина Е.М.)

Одобен Советом директоров Банка «04» апреля 2018 г.

96

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 96 ЛИСТ 06

Зачаститель директор
Департамента банковского аудита
ООО «ЮНК»
Ельхимов Т.В.

