

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «СОВЕТСКИЙ» (АО БАНК «СОВЕТСКИЙ»)
Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 марта 2018 года**

**Санкт-Петербург
2018**

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении за 31 марта 2018 года	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли и убытке за период, закончившийся 31 марта 2018 года	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2018 года	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 марта 2018 года	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2018 года	5
Примечания к финансовой отчетности	7
1. Основная деятельность Группы	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	45
7. Средства в других банках	45
8. Кредиты и дебиторская задолженность	46
9. Основные средства и нематериальные активы	51
10. Инвестиционное имущество	52
11. Прочие активы	53
12. Средства других банков	53
12. Средства клиентов	53
13. Прочие обязательства	54
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	55
16. Процентные доходы и расходы	55
17. Комиссионные доходы и расходы	56
18. Прочие операционные доходы	56
19. Административные и прочие операционные расходы	56
20. Налог на прибыль	57
21. Управление рисками	58
22. Управление капиталом	67
23. Условные обязательства	68
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69

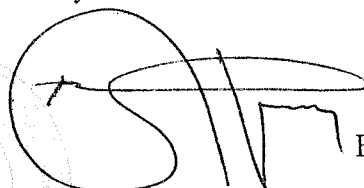
**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
за 31 марта 2018 года**

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	31.03.2018	31.12.2017
	Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 643 067	1 545 395
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 410 679	1 366 406
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	472 854	474 645
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	7	922 544	821 125
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 881 621	4 211 256
	Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
1p54(b)	Инвестиционное имущество	9	804 340	804 340
	Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		4 210	3 387
1p54(a)	Основные средства	10	784 467	791 285
	Нематериальные активы	10	4 212	6 527
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		6 213	6 213
	Отложенный налоговый актив		921 565	921 565
1p55	Прочие активы	11	23 077	694 782
	Итого активов		10 878 849	11 646 926
	Обязательства			
	Средства других банков	12	1	1
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	13	47 718 894	46 747 454
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
1p54(m) IFRS7p8(f)	Прочие заемные средства		0	0
1p55	Прочие обязательства	14	922 714	304 794
	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
1p54(n)	Отложенные налоговые обязательства		0	0
	Итого обязательств		48 641 609	47 052 249
	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p54(r)	Уставный капитал	15	10 000	10 000
1p54(r)	Эмиссионный доход	15	66 638	66 638
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	15	10 322	10 322
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(37 849 720)	(35 492 283)
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		(37 762 760)	(35 405 323)
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		10 878 849	11 646 926

Примечания на страницах с 9 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»



В.А. Муромский

Главный бухгалтер



Е.В. Сергеева

**Промежуточный консолидированный отчет о прибыли и убытке за период,
закончившийся 31 марта 2018 года**

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	31.03.2018	31.03.2017
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	16	432 574	486 201
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	16	(715 079)	(837 984)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		(282 505)	(351 783)
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(485 836)	(543 666)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(768 341)	(895 449)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 330)	(29 525)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 953	54 027
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(215)	(43 742)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	17	39 802	50 483
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	17	(21 275)	(26 692)
1p85	Изменение резерва под оценочные обязательства и прочие резервы	11,23	(1 345 872)	(271 731)
1p85	Прочие операционные доходы	18	19 837	143 859
	Чистые доходы/(расходы)		(2 043 441)	(1 018 770)
1p85	Административные и прочие операционные расходы	19	(313 996)	(283 107)
	Операционные доходы/(расходы)		(2 357 437)	(1 301 877)
	Прибыль/(убыток) до налогообложения		(2 357 437)	(1 301 877)
1p82(e) IFRS5p33,36A	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	0	0
1p82(f)	Прибыль (убыток) за период		(2 357 437)	(1 301 877)

Примечания на страницах с 9 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

Главный бухгалтер

В.А. Муромский

Е.В. Сергеева

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за период,
закончившийся 31 марта 2018 года**

в тысячах рублей

1p7,81-105,113		Примечание	1 кв. 2018	1 кв. 2017
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(2 357 437)	(1 301 877)
	Прочий совокупный доход	15		
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	0	0
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц		0	0
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств	15	0	0
	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	15	0	0
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	15	0	0
	Совокупный доход (убыток) за период		(2 357 437)	(1 301 877)

Примечания на страницах с 9 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

Главный бухгалтер

В.А. Муромский

Е.В. Сергеева

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 марта 2018 года

в тысячах рублей

		Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
			Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
	Остаток за 31 декабря 2016 года		10 000	66 638	32 163	(31 858 762)	(31 749 961)	(31 749 961)
1p106(a)	Совокупный доход	15			(21 841)	(3 633 521)	(3 655 362)	(3 655 362)
	Погашение собственных акций Банка							
	Увеличение уставного капитала							
1p106 (d)(iii)	Эмиссия акций:							
32p35	Номинальная стоимость							
	Остаток за 31 декабря 2017 года		10 000	66 638	10 322	(35 492 283)	(35 405 323)	(35 405 323)
	Совокупный доход					(2 357 437)	(2 357 437)	(2 357 437)
	Погашение собственных акций Банка							
	Увеличение уставного капитала							
	Эмиссия акций:							
	Номинальная стоимость							
	Остаток за 31 марта 2018 года		10 000	66 638	10 322	(37 849 720)	(37 762 760)	(37 762 760)

Примечания на страницах с 9 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

Главный бухгалтер

В.А. Муромский

Е.В. Сергеева

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 31 марта 2018 года**

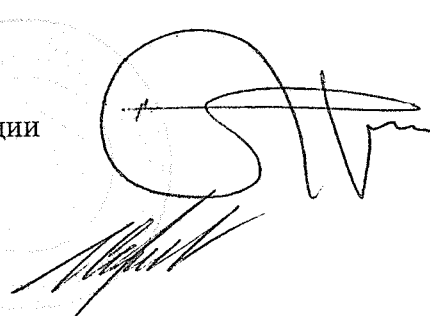
в тысячах рублей

1p111,113		31.03.2018	31.03.2017
7p10	Денежные средства от операционной деятельности		
7p31	Проценты полученные	237 492	373 066
7p31	Проценты уплаченные	(241 293)	(472 242)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 617
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36 953	54 027
	Комиссии полученные	39 802	50 483
	Комиссии уплаченные	(21 275)	(26 692)
	Прочие операционные доходы	74 467	156 162
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(318 521)	(217 490)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	0	0
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(192 375)	(80 069)
	Изменение в операционных активах и обязательствах		
	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(44 273)	(45 283)
	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(50 207)
	Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(262 014)	(404 383)
	Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	218 735	224 803
	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(99 918)	(316 552)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	492 619	669 299
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(21 465)	9 148
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	91 309	6 756
7p21	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
	Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
7p21	Приобретение основных средств	(302)	(9 960)
7p16(c)	Выручка от реализации основных средств	1	26
7p16(d)	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(301)	(9 934)
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности		
	Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
7p17(c)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
	Выплаченные дивиденды	0	0

	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	6 664	(63 983)
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	97 672	(67 161)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 545 395	1 778 213
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 643 067	1 711 052

Примечания на страницах с 9 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»



В.А. Муромский

Главный бухгалтер

Е.В. Сергеева

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

По состоянию на 31.03.2018 г. АО Банк «Советский» (далее - Банк) выступает головной организацией банковской группы (далее – Группа) ввиду 100% участия в ООО «Арман», в связи с чем составляет консолидированную отчетность по банковской группе. Банк не включает отчетные данные участника банковской группы ООО «Арман» в консолидированную отчетность по банковской группе согласно Положению Банка России от 03.02.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в силу незначительности отчетных данных ее участника.

По состоянию на 01.04.2018 ООО «Арман» исключен из ЕГРЮЛ, т.к. юридическое лицо в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляющее документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляющее операций хотя бы по одному банковскому счету, признается фактически прекратившим свою деятельность (основание: Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей").

Банк является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 23 июля 1990 года с наименованием Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 21 января 1994 года наименование Банка изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 12 мая 1998 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество Банк «Советский» и является правопреемником реорганизованного Товарищества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 декабря 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерное общество Банк «Советский». Запись в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 28.12.2015 г.

Банк является непубличным акционерным обществом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании следующих лицензий:

– Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;

– Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на право привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 040-03643-010000, выдана Центральным банком Российской Федерации;

– Лицензия на разработку, производство и распространение шифровальных (криптографических) средств от 14 марта 2014 г. № 837Н, выдана УФСБ РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

Банковские офисы расположены в 26 городах Российской Федерации, в 2-х Федеральных округах (Северо-Западный Федеральный округ, Центральный Федеральный округ).

На 01.04.2018 г. Банк представлен в 18 регионах России: в г. Санкт-Петербург и г. Москва, Ленинградской, Калининградской, Псковской, Вологодской, Тверской, Ярославской, Владимирской, Костромской, Воронежской, Курской, Липецкой, Орловской, Архангельской, Мурманской областях, Республике Коми и Республике Карелия.

Региональная политика Банка направлена на сохранение наиболее эффективных элементов накопленного Банком потенциала в сочетании с потребностями конкретного региона присутствия.

По состоянию на 31.03.2018 г. Банк являлся членом Ассоциации региональных банков России, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

Почтовый и юридический адрес Банка: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр, д.4-6, лит.А.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.sovbank.ru>.

В течение отчётного периода в Банке произошли существенные события:

20 февраля 2017 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-449 функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев.

В связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», со дня введения временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка.

03 марта 2017 года согласно Приказу ОД-542 у ПАО «Татфондбанк», являвшегося с 09.03.2016 года инвестором Банка, отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В период с 01.01.2018 г. до даты составления квартального финансового отчета наступили следующие события, существенно повлиявшие на деятельность Банка:

22 февраля 2018 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-455 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» сроком на шесть месяцев.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций

против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 1 квартал 2018 года снизился с 57,6002 рублей за доллар США до 57,2649 рублей за доллар США. Официальный курс Евро за 1 квартал 2018 года повысился с 68,8668 рублей за Евро до 70,5618 рублей за Евро.

Инфляция в марте немного ускорилась, до 2,4%. Это ускорение было связано с сезонным увеличением цен на плодовоовощную продукцию. Вместе с тем, устойчивые компоненты инфляции остаются на пониженных уровнях относительно целевого ориентира Банка России. Краткосрочные проинфляционные риски возросли по сравнению с февралем из-за курсовой динамики и ускорения темпов роста зарплат в экономике, не подкрепленных ростом производительности.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный. В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз. В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 1 квартал 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности Группы, вступили в силу с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния:

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

- **«Признание отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам»** - Поправки к **МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к **МСФО (IFRS) 12**, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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

капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является несущественным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается **МСФО (IAS) 17**, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

В отношении учета аренды у арендодателя **МСФО (IFRS) 16**, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные **МСФО (IAS) 17**. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). **МСФО (IFRS) 17** заменяет **МСФО (IFRS) 4**, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. **МСФО (IFRS) 17** является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся

информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, **МСФО (IAS) 21**. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. или после этой даты). **МСФО (IAS) 12** содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований **МСФО (IAS) 12** по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не

будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. По мнению Группы, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу также не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- **«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»** – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 **«Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 **«Финансовые инструменты»** вместе с МСФО (IFRS) 4 **«Договоры страхования»** – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для компаний, которые выбрали «оверлейный» подход).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Группа имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

31.03.2018	Капитал	Прибыль	Кап.б.пр.
РСБУ	(39 169 363)	(19 079 618)	(20 089 745)
Инфляционный эффект	1		1
Основные средства, амортизация	(58 385)	(2 487)	(55 898)
Резервы	(2 661 395)	16 724 668	(19 386 063)
Наращенные доходы/расходы	37 542	0	37 542
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 276 028	0	3 276 028
Отложенное налогообложение	873 614	0	873 614
Финансовая аренда	(26 056)	0	(26 056)
Списание расходов по программным продуктам	(34 894)		(34 894)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	0	0	0
прочие	148		148
МСФО	(37 762 760)	(2 357 437)	(35 405 323)

31.12.2017	Капитал	Прибыль	Кап.б.пр.
РСБУ	(20 089 745)	(10 630 270)	(9 459 475)
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	(55 898)	(18 043)	(37 855)
Резервы	(19 386 063)	5 005 587	(24 391 650)
Наращенные доходы/расходы	37 542	0	37 542
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 276 028	2 009 205	1 266 823
Отложенное налогообложение	873 614	0	873 614
Финансовая аренда	(26 056)	0	(26 056)
Списание расходов по программным продуктам	(34 894)	0	(34 894)
прочие	148	0	148
МСФО	(35 405 323)	(3 633 521)	(31 771 802)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО (IAS) 29.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового

инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. В случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового 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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отражаемого в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

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

Ценные бумаги, предоставленные на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках

4.9. Средства в других банках

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

а) размещений "овернайт";

б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

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

аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Группы есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3

"Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Группа продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) — это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. (При составлении отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) учитываются по себестоимости.)

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом: гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена; сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах кредитной организации. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли кредитной организации в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов кредитной организации, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, кредитная организация отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и

ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных предприятиях (организациях).

Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

4.15. Основные средства

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

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

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

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, производится оценка

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

4.16. Инвестиционное имущество

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой не занимаемые офисные помещения.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При применении модели учета по первоначальной стоимости:

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

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

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

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

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

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

Прекращенная деятельность — это составляющая часть Группы, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

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

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

4.18. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	80	0,10
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	20	0,42
3.	Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и оргтехника, мебель)	5	1,67
4.	Автотранспорт	5	1,67

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его

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

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов,

амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

4.20. Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

4.21. Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих

денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

4.22. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.).

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

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и

прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Группа принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Группа относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной

стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.28. Привилегированные акции

Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и

отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если осуществляется выкуп собственных акций, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.30. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.31. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.32. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным

разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.33. Переоценка иностранной валюты

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

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 марта 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 70,5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

4.34. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.37. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств 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 и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

4.39. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		31.03.2018	31.12.2017
1p77	Наличные средства	1 332 821	1 248 527
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 677	139 883
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	293 569	156 985
	- Российской Федерации	269 414	129 855
	- других стран	24 155	27 130
	Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 643 067	1 545 395

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31.03.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	472 854	474 645
Долговые ценные бумаги банков-резидентов	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 854	474 645

По состоянию на 31.03.2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими ценными бумагами:

Регистрационный номер	Наименование ценной бумаги	Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход, % годовых	Валюта номинала	Справедливая стоимость ценных бумаг
12840077V / RU000A0JWHA4	RUSSIA Govt, еврооблигации Министерства финансов РФ Россия-2026	Минфин РФ	27.05.2016	27.05.2026	4,75	USD	474 645
4B021303058B/ RU000A0JVBJ0	Татфондбанк-13-боб	ПАО "Татфондбанк"	03.04.2015	21.03.2025	13,5	RUB	-
4B021403058B, RU000A0JVGH3	Татфондбанк-14-боб	ПАО "Татфондбанк"	10.06.2015	28.05.2025	13,5	RUB	-
Итого	х	х	х	х	х	х	474 645

7. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Группы в размере амортизированных затрат:

1p77 IFRS7p 8(с)		31.03.2018	31.12.2017
	Кредиты и депозиты в других банках	1 114 965	21 887
	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	40 000	801 870
	Просроченная задолженность и просроченные проценты в банках -	18 552 207	18 552 207

	резидента		
	Требования по начисленным процентам	198	445
IFRS7p 16	Резерв под обесценение средств в других банках	(18 784 826)	(18 555 284)
	Итого средств в других банках	922 544	821 125

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 квартал 2018 г. и 1 квартал 2017г.:

IFRS7 p16 37p84		1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	18 555 284	17 259 222
IFRS7 p20(e)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчётного периода	229 542	1 293 269
	Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	18 784 826	18 552 491

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2018 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и обесцененные	
- (в Банке России)	40 000
- (в 20 крупнейших российских банках)	0
- (в других российских банках)	1 115 163
- в банках стран ОЭСР	0
-просроченная задолженность и просроченные проценты в банках - резидентах	18 552 207
Итого текущих и обесцененных	19 707 370
Средства в других банках до вычета резерва	(18 784 826)
Резерв под обесценение средств в других банках	922 544
Итого средств в других банках	

По состоянию за 31 марта 2018 г. в балансе Группы просроченная задолженность по средствам в других банках составляет 18 552 207 тыс. рублей и в полном объеме представлена задолженностью ПАО «Татфондбанк», ПАО «Интехбанк» и ПАО «ТимерБанк».

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года Группа не размещала средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных. По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость каждой категории средств в других банках равна справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 21.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой. Классы кредитов определены Группой самостоятельно.

1p77		31.03.2018	31.12.2017
IFRS7p8(c)	Корпоративные кредиты	11 740 336	11 738 570

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	51 763	51 763
	Автокредиты	6 446 639	6 524 694
	Ипотечные жилищные кредиты	556 889	586 982
	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	712 272	715 693
	Потребительские кредиты физических лиц	4 073 950	4 060 725
	Прочие кредиты физических лиц	0	0
	Дебиторская задолженность	509 769	498 957
IFRS7p20(e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(20 209 997)	(19 966 128)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 881 621	4 211 256

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчётного квартала:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017	10 799 370	51 763	3 547 660	244 716	4 270 842	552 820	0	498 957	19 966 128
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 749	0	39 401	6 475	172 099	13 333	0	10 812	243 869
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 марта 2017	10 801 119	51 763	3 587 061	251 191	4 442 941	566 153	0	509 769	20 209 997

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016	8 579 137	2 333 866	1 445 650	10 092	2 811 620	297 881	91 205	196 193	15 765 644
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	2 220 233	(2 282 103)	2 102 010	234 624	1 459 222	254 939	(91 205)	302 764	4 200 484
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017	10 799 370	51 763	3 547 660	244 716	4 270 842	552 820	0	498 957	19 966 128

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

IFRS7p34(c)	31.03.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	237 702	6,13	237684	5,64
Строительство	73 395	1,89	73 395	1,74
Финансовая деятельность	0	0	0	0
Прочие	258 797	6,67	258 798	6,15
Частные лица	2 942 404	75,8	3 272 056	77,7
Страхование	369 323	9,51	369323	8,77
Нефтегазовая промышленность	0	0	0	0
ИТОГО:	3 881 621	100	4 211 256	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 марта 2018 года:

31.03.2018	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	383 456	6 227	554	145 931	0	0	0	536 168
Кредиты, обеспеченные:									0
недвижимостью	920 607	72 149	299 471	0	2	0	0	0	1 292 229
оборудованием и транспортными средствами	0	31 285	0	2 003 143	185	0	0	0	2 034 613
прочими активами	18 611	0	0	0	0	0	0	0	18 611
Итого кредитов и авансов клиентам	939 218	486 890	305 698	2 003 697	146 118	0	0	0	3 881 621

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

31.12.2017	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	401 274	6 629	106	162 600	0	0	0	570 609
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	920 589	76 758	335 638	0	0	0	0	0	1 332 985
оборудованием и транспортными средствами	0	35 033	0	2 253 747	271	0	0	0	2 289 051
прочими активами	18 611	0	0	0	0	0	0	0	18 611
Итого кредитов и авансов клиентам	939 200	513 065	342 267	2 253 853	162 871	0	0	0	4 211 256

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально									

необесцененные:									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты малым компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемщики	188 567	2 072 833	509 319	3 830 615	410 187	0	0	175 613	7 187 134
Итого текущих и необесцененных	188 567	2 072 833	509 319	3 830 615	410 187	0	0	175 613	7 187 134
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	1 053	1 229	6 647	96	0	0	0	9 025
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	2 700	99	13 853	3 520	0	0	0	20 172
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	8 844	28	42 123	6 026	0	0	0	57 021
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	42 549	47 406	5 797	150 718	12 931	0	0	0	259 401
-с задержкой платежа свыше 360 дней	11 509 220	1 941 114	40 417	2 402 683	279 512	0	51 763	334 156	16 558 865
Итого индивидуально обесцененных	11 551 769	2 001 117	47 570	2 616 024	302 085	0	51 763	334 156	16 904 484
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	11 740 336	4 073 950	556 889	6 446 639	712 272	0	51 763	509 769	24 091 618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 801 119)	(3 587 061)	(251 191)	(4 442 941)	(566 153)	0	(51 763)	(509 769)	(20 209 997)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	939 217	486 889	305 698	2 003 698	146 119	0	0	0	3 881 621

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты малым компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемщики	227 516	2 107 754	544 676	4 096 755	422 295	0	0	200 209	7 599 205
Итого текущих и необесцененных	227 516	2 107 754	544 676	4 096 755	422 295	0	0	200 209	7 599 205
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	836	71	4 429	1 553	0	0	0	6 889
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	3 435	108	15 567	1 748	0	0	0	20 858
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 543	10 626	20	43 697	3 653	0	0	0	69 539
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	132 102	38 630	6 096	116 206	20 037	0	0	0	313 071
-с задержкой платежа свыше 360 дней	11 367 409	1 899 444	36 011	2 248 040	266 407	0	51 763	298 748	16 167 822
Итого индивидуально обесцененных	11 511 054	1 952 971	42 306	2 427 939	293 398	0	51 763	298 748	16 578 179
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	11 738 570	4 060 725	586 982	6 524 694	715 693	0	51 763	498 957	24 177 384
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 799 370)	(3 547 660)	(244 716)	(4 270 842)	(552 820)	0	(51 763)	(498 957)	(19 966 128)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	939 200	513 065	342 266	2 253 852	162 873	0	0	0	4 211 256

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21.

9. Основные средства и нематериальные активы

Структура статей «основные средства» и «нематериальные активы» по состоянию за 31 марта 2018 года следующая:

ОС 31.03.2018	ИТОГО	Здания	Земля	Мебель и оборудова ние	Программно -аппаратный комплекс	Автотранс порт	НМА	Капитальн ые вложения
Остаточная стоимость на начало года	797 812	700 562	1 503	59 632	16 360	13 000	6 527	228
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	1 204 345	912 437	1 503	184 932	57 394	23 662	24 189	228
Поступления	4 559		4 358	201				
Переоценка								
Перенос из статьи «Инвестиционное имущество»								
Выбытия								
Остаток за 31.03.2018	1 208 904	912 437	5 861	185 133	57 394	23 662	24 189	228
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	406 533	211 875	0	125 300	41 034	10 662	17 662	0
Амортизационные отчисления текущего года	13 692	2 578		6 623	1 897	279	2 315	
Переоценка								
Выбытия								
Остаток за 31.03.2018	420 225	214 453	0	131 923	42 931	10 941	19 977	0
Остаточная стоимость за 31.03.2018	788 679	697 984	5 861	53 210	14 463	12 721	4 212	228

Структура статей «основные средства» и «нематериальные активы» по состоянию за 31 декабря 2017 года следующая:

ОС 2017	ИТОГО	Здания	Земля	Мебель и оборудова ние	Программно -аппаратный комплекс	Автотранс порт	НМА	Капитальн ые вложения
Остаточная стоимость на начало года	922 831	786 591	1 503	80 253	22 052	15 516	16 441	475
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	1 260 047	967 588	1 503	185 236	57 394	23 662	24 189	475
Поступления	2 912	0	0	2 912	0	0	0	0
Переоценка	(55 151)	(55 151)	0	0	0	0	0	0
Перенос из статьи «Инвестиционное имущество»	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(3 463)	0	0	(3 216)	0	0	0	(247)
Остаток на конец года	1 204 345	912 437	1 503	184 932	57 394	23 662	24 189	228
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	337 216	180 997	0	104 983	35 342	8 146	7 748	0
Амортизационные отчисления текущего года	72 533	30 878	0	23 533	5 692	2 516	9 914	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(3 216)	0	0	(3 216)	0	0	0	0
Остаток на конец года	406 533	211 875	0	125 300	41 034	10 662	17 662	0
Остаточная стоимость на конец года	797 812	700 562	1 503	59 632	16 360	13 000	6 527	228

10. Инвестиционное имущество

Группа учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

		31.03.2018	31.12.2017
40p76	Балансовая стоимость на начало периода	804 340	1 444 609
40p76(a)	Приобретения	0	0
40p76(f)	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и	0	0

	обратно		
	Переоценка	0	108 944
	Выбытие	0	(749 213)
40p76	Балансовая стоимость на конец периода	804 340	804 340

11. Прочие активы

1p77		31.03.2018	31.12.2017
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	345
	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	2 108	5 951
	Расчеты по ценным бумагам	652	652
	Расчеты по отдельным операциям	45 269	50 574
	Требования к кредитным организациям	1 203 322	1 203 322
	Требования по договору цессии, возвращенные по решению суда	100 370	100 370
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	335 001	328 819
	Материальные запасы	21 157	19 149
	Прочее	21	4 510
	Резерв под обесценение	(1 684 823)	(1 018 910)
	Итого прочих активов	23 077	694 782

12. Средства других банков

	31.03.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1	1
Срочные депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	1	1

По состоянию за 31 марта 2018 года средства других банков составили 1 тыс. рублей (2017 г.: 1 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 21.

12. Средства клиентов

1p77		31.03.2018	31.12.2017
	Государственные и общественные организации	0	0
	текущие (расчётные) счета	0	0
	срочные депозиты	0	0
	Прочие юридические лица	16 250	62 969
	текущие (расчетные) счета	14 871	59 590
	срочные депозиты	1 379	3 379
	Физические лица	36 912 159	35 894 225
	текущие счета (вклады до востребования)	792 478	943 826
	срочные вклады	36 119 681	34 950 399
	Прочие средства клиентов	485	260
	Депозит ГК «АСВ»	10 790 000	10 790 000
	Итого средств клиентов	47 718 894	46 747 454

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

1p77		31.03.2018		31.12.2017	
		Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
	Государственные и общественные организации	0	0,00	0	0
	Производство	798	0,00	798	0,00
	Частные лица	36 912 159	77,35	35 894 225	76,78
	Строительство	1 321	0,00	3 246	0,01
	Сельское хозяйство	0	0,00	0	0,00
	Недвижимое имущество	0	0,00	0	0,00
	Предприятия торговли	6 050	0,01	18 990	0,04
	Страхование и финансы	1 997	0,00	1 267	0,00
	Транспорт	677	0,00	1 199	0,00
	Прочие	5 892	0,01	37 729	0,08
	Депозит ГК «АСВ»	10 790 000	22,61	10 790 000	23,08
	ИТОГО:	47 718 894	100	46 747 454	100

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21.

13. Прочие обязательства

1p77		31.03.2018	31.12.2017
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	14 547	14 318
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	36 302	18 264
	Резервы по оценочным обязательствам	737 537	79 648
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	10 762	49 832
	Обязательства по расторгнутым договорам цессии	50 747	71 099
	Расчеты по гарантиям	59 142	59 142
	Расчеты по социальному страхованию	13 561	12 391
	Прочее	116	100
	Итого прочих обязательств	922 714	304 794

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию за 31 марта 2018 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 001 рубль и разделён на 102 235 460 223 545 (Сто два триллиона двести тридцать пять миллиардов четыреста шестьдесят миллионов двести двадцать три тысячи пятьсот сорок пять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая. Каждая акция предоставляет акционеру право одного голоса.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

	31.03.2018		31.12.2017	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая
Уставный капитал	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая

По состоянию за 31.03.2018 общее количество акционеров Банка – 38, в том числе юридических лиц - 18, физических лиц – 20. На долю физических и юридических лиц приходится 0,00011% акций Банка, ПАО «Татфондбанк» владеет 99,99989% акций Банка. ПАО «Татфондбанк» владеет 102 235 347 764 550 штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая, на сумму 10 млн. руб.

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие компоненты совокупного дохода за год	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
На начало отчетного периода	(2 357 437)	(1 301 877)
в т.ч. фонд переоценки основных средств	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств	0	0
Изменение прочих компонентов совокупного дохода за год за вычетом налога	0	0
На конец отчетного периода	(2 357 437)	(1 301 877)
в т.ч. фонд переоценки основных средств	0	0

16. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)		1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность	407 102	409 328
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 760
	Средства в других банках	20 235	64 053
	Корреспондентские счета в других банках	9	11
	Депозиты овернайт в других банках	0	0
	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости	5 228	11 049
	Прочее	0	0
	Итого процентных доходов	432 574	486 201
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	(57)	(2 807)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
	Прочие заемные средства	(13 569)	(13 569)
	Срочные вклады физических лиц	(700 590)	(820 027)
	Срочные депозиты банков	(20)	(9)
	Корреспондентские счета других банков	0	0
	Текущие (расчетные) счета	(843)	(1 572)
	Итого процентных расходов	(715 079)	(837 984)
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(282 505)	(351 783)

17. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	9 552	9 585
	Комиссия по кассовым операциям	29 288	37 857
	Комиссия по выданным гарантиям	84	84
	Прочие	878	2 957
	Итого комиссионных доходов	39 802	50 483
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	(4 451)	(4 048)
	Комиссия по кассовым операциям	(3 000)	(3 523)
	Комиссия по агентским договорам	(13 739)	(18 790)
	Прочие	(85)	(331)
	Итого комиссионных расходов	(21 275)	(26 692)
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	18 527	23 791

18. Прочие операционные доходы

p83		1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
	Доход от сдачи в аренду имущества и реализация имущества	4 246	13 216
	Прочие операционные доходы	6 340	4 968
	Доходы прошлых лет	195	121 670
	Доходы от безвозмездно полученного имущества	161	0
	Излишки	4 373	0
	Штрафы, пени, неустойки полученные	4 522	4 005
	Итого прочих операционных доходов	19 837	143 859

В составе доходов прошлых лет за 1 квартал 2017 года отражены доходы, полученные в результате отражения разницы стоимости кредитов, уступленных ООО «Коллектор 19», по отмененной цессии согласно решению суда №А56-26859/2016 от 06.02.2017, в сумме 121 666 тыс. рублей

19. Административные и прочие операционные расходы

36p126(a)		1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
	Расходы на персонал	(113 818)	(146 986)
	Амортизация основных средств	(11 377)	(17 766)
	Амортизация нематериальных активов	(2 315)	(2 509)
	Аренда	(23 712)	(28 730)
	Содержание помещений	(7 923)	(6 799)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 596)	(16 913)
	Страхование	(571)	(552)
	Страховые взносы в АСВ	(41 131)	(35 877)
	Реклама и маркетинг	(115)	(212)
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 736)	(19 160)
	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(1 509)	0
	Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	(216)	(120)
	Расходы на юридические услуги	(78 150)	(249)
	Прочие	(5 797)	(7 234)
	Итого операционных расходов	(313 966)	(283 107)

20. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	01.04.2018	01.04.2017
(Текущие расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за период	0	0

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	01.04.2018	01.04.2017
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(2 357 437)	(1 301 877)
Изменение фонда переоценки основных средств		
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%.	0	0
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
Доходы не увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	0	0
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за период	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию за 31 марта 2018 года представлены следующим образом:

	31.12.17	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31.04.18
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Основные средства	7 936	(1 259)	0	6 677
Резерв под обесценение кредитного портфеля	398 088	(142 786)	0	255 302
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для продажи	274 495	0	0	274 495
Наращенные доходы (расходы)	(123 779)	0	0	(123 779)
Фонд переоценки основных средств	(2 674)	0	0	(2 674)
Прочие	797 115	(285 571)	0	511 544
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 351 181	(429 616)	0	921 565

21. Управление рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью Группы:

- географический;
- кредитный;
- рыночные риски;
- прочие ценовые;
- потери ликвидности;
- операционный и правовой.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Методология включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Система минимизации возникающих рисков включает следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений установлены качественные и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- разработан план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые рассматриваются в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Группа испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль над рисками осуществляется путем сравнения плановых и фактических показателей, определяющих возможность потерь в случае наступления рискованных случаев.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают

финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств заемщика.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Управление кредитными операциями состоит в формировании качественной структуры кредитного портфеля с соблюдением показателей уровня кредитного риска и осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

- Контроля за соблюдением нормативов кредитного риска в целом, с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в рамках нормативов, определенных требованиями Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 г.
- Контроля за соблюдением установленных лимитов и требований внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих проведение кредитных операций.

С этой целью:

- на постоянной основе осуществляется мониторинг кредитного портфеля;
- контролируются соответствие условий проведения кредитных операций реальной рыночной конъюнктуре;
- осуществляется анализ и оценка качества кредитного портфеля на основании предоставляемых отчетов, результатов мониторинга рынка размещения и конъюнктуры кредитных ресурсов;
- представляются отчеты руководству о выявленных фактах, ведущих к увеличению кредитного риска, и вырабатываются рекомендации с целью его минимизации;
- осуществляется постоянный контроль уровня кредитных рисков в целях адекватной оценки кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- для определения подверженности Группы кредитному риску, в рамках процедур мониторинга кредитов, ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска;
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- в целях снижения кредитных рисков устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога, гарантий и поручительств и иных видов обеспечения по размещаемым средствам.

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

Географический риск

Группа признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических,

социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Группы. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Основной географический риск возникает у при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях, и Группа стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета, открытые в странах, входящих в "группу развитых стран" в соответствии с классификацией, определенной Банком России.

В целом же, основные клиенты и контрагенты по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию за 31 марта 2017 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран в сумме 24 155 тыс. рублей (31.12.2017 г.: 27 130 тыс. рублей), прочими активами в сумме 382 тыс. рублей (31.12.2017 г.: 734 тыс. рублей) средствами клиентов на сумму 86 725 тыс. рублей (31.12.2017 г.: 91 959 тыс. рублей), прочими обязательствами в сумме 0 тыс. рублей (31.12.2017 г.: 878 тыс. рублей).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у а убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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

Валютный риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

Валюта	За 31 марта 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 917 580	46 915 521	(39 997 941)	8 011 177	44 892 739	(36 881 562)

Доллары США	987 876	1 264 481	(276 605)	818 931	1 535 933	(717 002)
Евро	448 359	461 607	(13 248)	283 498	623 577	(340 079)
Прочие	27	1	26	3	934	(931)
Итого	8 353 842	48 641 610	(40 287 768)	9 113 609	47 053 183	(37 939 574)

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 марта 2018 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(13 830)	(13 830)	(35 850)	(35 850)
Ослабление доллара США на 5 %	13 830	13 830	35 850	35 850
Укрепление ЕВРО на 5 %	(662)	(662)	(17 004)	(17 004)
Ослабление ЕВРО на 5 %	662	662	17 004	17 004
Укрепление прочих валют на 5 %	1	1	(47)	(47)
Ослабление прочих валют на 5 %	(1)	(1)	47	47

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 марта 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(24 840)	(24 840)	(13 215)	14 500
Ослабление доллара США на 5 %	24 840	24 840	13 215	(14 500)
Укрепление ЕВРО на 5 %	(8 833)	(8 833)	658	36 129
Ослабление ЕВРО на 5 %	8 833	8 833	(658)	(36 129)
Укрепление прочих валют на 5 %	(23)	(23)	19	7 518
Ослабление прочих валют на 5 %	23	23	(19)	(7 518)

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

Риск процентной ставки

Группа 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 приводить к

возникновению убытков. Группа подвержена процентному риску 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.

В целях управления процентным риском Планово-экономическим управлением, Кредитным управлением, Управлением валютно-финансовых операций и Службой внутреннего аудита производится:

- утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- утверждение уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заёмщиков;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

В таблице приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае - резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

	До востреб. и менее 1 мес	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нед- е- неж- ные	Итого
31 марта 2018 года						
Итого финансовых активов	1 269 405	105 671	117 559	3 311 530	0	4 804 165
Итого финансовых обязательств	3 099 366	10 839 010	22 864 533	10 915 986	0	47 718 895
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 марта 2018 года	(1 829 961)	(10 733 339)	(22 746 974)	(7 604 456)	0	(42 914 730)
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 109 873	172 535	225 311	3 524 662	0	5 032 381
Итого финансовых обязательств	7 158 161	12 002 367	16 630 301	10 956 626	0	46 747 455
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	(6 048 288)	(11 829 832)	(16 404 990)	(7 431 964)	0	(41 715 074)

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

	31.03.2018			2017		
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Доллары США	Рубли	ЕВРО
Активы						
Средства в других банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	23,52	0,00	0,00	23,52	0,00
Обязательства						
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета	0,00	1,75	0,00	0,00	1,75	0,00
срочные депозиты	1,07	7,93	0,1	1,07	7,93	0,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

В целях общей оценки действующих ставок с позиций среднерыночных ставок Управление развития бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг действующих среднерыночных ставок и передает указанную информацию руководству, служащую основой для принятия решений о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В целях управления риском ликвидности Планово-экономическим управлением, Кредитным департаментом, Отделом финансовых рынков и Службой внутреннего контроля осуществляется координация действий подразделений по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, а также определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. В отчётном периоде, в связи с отрицательным значением собственного капитала, Банком не рассчитывалось значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4). Значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, по состоянию на 31 марта 2018 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) 150,7% (за 31 декабря 2017 год – 122,7%);

- Норматив текущей ликвидности (Н3) 60,4% (за 31 декабря 2017 год – 37,2%).

Банком ежедневно контролируется позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 марта 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов - физических лиц	3 084 009	10 839 010	22 864 533	124 607	0	36 912 159
Средства клиентов прочие	15 356	0	0	1 379	10 790 000	10 806 735
Прочие обязательства	922 714	0	0	0	0	922 714
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	77 427	0	0	0	0	77 427
Неиспользованные кредитные линии	127 871	0	0	0	0	127 871
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 227 378	10 839 010	22 864 533	125 986	10 790 000	48 846 907

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов -	7 098 311	12 000 366	16 630 301	165 247	0	35 894 225

физических лиц						
Средства клиентов	59 849	2 001	0	1 379	10 790 000	10 853 229
прочие						
Прочие обязательства	304 794	0	0	0	0	304 794
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	77 427	0	0	0	0	77 427
Неиспользованные кредитные линии	132 251	0	0	0	0	132 251
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 672 633	12 002 367	16 630 301	166 626	10 790 000	47 261 927

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

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 марта 2018 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 643 067	0	0	0	0	1 643 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 410 679	0	0	0	0	1 410 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	472 854	0	0	0	0	472 854
Средства в других банках	922 544	0	0	0	0	922 544
Кредиты и дебиторская задолженность	346 861	31 806	191 424	2 329 892	981 638	3 881 621
Прочие активы	23 077	0	0	0	0	23 077
Итого финансовых активов	4 819 082	31 806	191 424	2 329 892	981 638	8 353 842
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов	3 099 365	4 491 816	29 211 727	125 986	10 790 000	47 718 894
Прочие обязательства	922 714	0	0	0	0	922 714

Итого финансовых обязательств	4 022 080	4 491 816	29 211 727	125 986	10 790 000	48 641 609
Чистый разрыв ликвидности	797 002	(4 460 010)	(29 020 303)	2 203 906	(9 808 362)	(40 287 767)
Совокупный разрыв на 31 марта 2018 г.	797 002	(3 663 008)	(32 683 311)	(30 479 405)	(40 287 767)	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 545 395	0	0	0	0	1 545 395
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 366 406	0	0	0	0	1 366 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	474 645	0	0	0	0	474 645
Средства в других банках	821 125	0	0	0	0	821 125
Кредиты и дебиторская задолженность	288 748	72 923	324 923	2 512 252	1 012 410	4 211 256
Прочие активы	694 782	0	0	0	0	694 782
Итого финансовых активов	5 191 101	72 923	324 923	2 512 252	1 012 410	9 113 609
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов	7 158 160	5 717 333	22 915 335	166 626	10 790 000	46 747 454
Прочие обязательства	304 794	0	0	0	0	304 794
Итого финансовых обязательств	7 462 955	5 717 333	22 915 335	166 626	10 790 000	47 052 249
Чистый разрыв ликвидности	(2 271 854)	(5 644 410)	(22 590 412)	2 345 626	(9 777 590)	(37 938 640)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	(2 271 854)	(7 916 264)	(30 506 676)	(28 161 050)	(37 938 640)	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств.

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур для его минимизации. В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

22. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за соблюдением нормативных значений достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк на постоянной основе представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка и его основные элементы на основе отчетов, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2018	31.12.2017
Базовый капитал		
Уставный капитал	10 000	10 000
Эмиссионный доход	66 638	66 638
Резервный фонд	31 270	31 270
Нераспределенная прибыль (убыток)	6 336 363	6 342 981

Показатели, уменьшающие величину базового капитала	(47 496 000)	(28 277 023)
Итого базовый капитал	(41 051 729)	(21 826 134)
Добавочный капитал		
Субординированный депозит с дополнительными условиями	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	(1 685 726)	(1 549 965)
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	(41 051 729)	(21 826 134)
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11 852	11 852
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	(1 697 578)	(1 560 508)
Итого дополнительный капитал	0	0
Итого собственные средства (капитал)	(41 051 729)	(21 826 134)

По состоянию на 01.04.2018 в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню значений норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

23. Условные обязательства

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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 Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.03.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	131 150	135 596
Гарантии выданные	81 345	153 730
Резерв по обязательствам кредитного характера	(10 460)	(79 648)
Итого обязательств кредитного характера	202 035	209 678

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.03.2018	31.12.2017
Российские рубли	202 035	209 678
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого	202 035	209 678

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, анализа иной финансовой информации, относящейся к данному вопросу, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости по уровням иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 марта 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	1 332 821	0	1 332 821	1 332 821
Остатки по счетам в Банке России	0	16 677	0	16 677	16 677
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0	293 569	0	293 569	293 569
РВП	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	472 854	0	0	472 854	472 854
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	0	19 707 370	0	19 707 370	19 707 370
Резерв под обесценение	0	(18 784 826)	0	(18 784 826)	(18 784 826)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	11 740 336	11 740 336	11 740 336
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	51 763	51 763	51 763
Автокредиты	0	0	6 446 639	6 446 639	6 446 639
Ипотечные жилищные кредиты	0	0	556 889	556 889	556 889
Овердрафты по кредитным картам физических лиц	0	0	712 272	712 272	712 272
Потребительские кредиты физических лиц	0	0	4 073 950	4 073 950	4 073 950
Прочие кредиты физических лиц	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	509 769	509 769	509 769
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(20 209 997)	(20 209 997)	(20 209 997)
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиции в ассоциированные	0	0	10	10	10

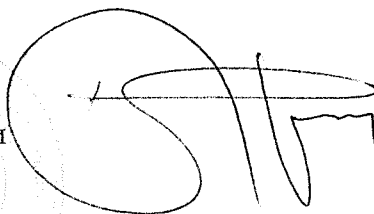
организации					
Резерв под обесценение	0	0	(10)	(10)	(10)
Итого финансовых активов	472 854	2 565 611	3 881 621	6 920 086	6 920 086
Средства других банков					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1	0	1	1
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	14 871	0	14 871	14 871
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	1 379	1 379	1 379
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	792 390	0	792 390	792 390
Срочные вклады физических лиц	0	0	36 119 769	36 119 769	36 119 769
Средства ГК «АСВ»	0	0	10 790 000	10 790 000	10 790 000
Прочие средства клиентов	0	0	485	485	485
Итого финансовых обязательств	0	807 262	36 121 633	36 928 895	36 928 895

Далее представлена информация о справедливой стоимости по уровням иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	1 248 527	0	1 248 527	1 248 527
Остатки по счетам в Банке России	0	139 883	0	139 883	139 883
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0	156 985	0	156 985	156 985
РВП	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	474 645	0	0	474 645	474 645
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	0	19 376 409	0	19 376 409	19 376 409
Резерв под обесценение	0	(18 555 284)	0	(18 555 284)	(18 555 284)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	11 738 570	11 738 570	11 738 570
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	51 763	51 763	51 763
Автокредиты	0	0	6 524 694	6 524 694	6 524 694

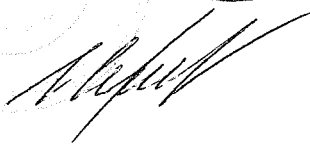
Ипотечные жилищные кредиты	0	0	586 982	586 982	586 982
Овердрафты по кредитным картам физических лиц	0	0	715 693	715 693	715 693
Потребительские кредиты физических лиц	0	0	4 060 725	4 060 725	4 060 725
Прочие кредиты физических лиц	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	498 957	498 957	498 957
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(19 966 128)	(19 966 128)	(19 966 128)
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	10	10	10
Резерв под обесценение	0	0	(10)	(10)	(10)
Итого финансовых активов	474 645	2 366 520	4 211 256	7 052 421	7 052 421
Средства других банков					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1	0	1	1
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	59 590	0	59 590	59 590
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	3 379	3 379	3 379
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	943 826	0	943 826	943 826
Срочные вклады физических лиц	0	0	34 950 399	34 950 399	34 950 399
Средства ГК «АСВ»	0	0	10 790 000	10 790 000	10 790 000
Прочие средства клиентов	0	0	260	260	260
Итого финансовых обязательств	0	1 003 310	45 744 145	46 747 455	46 747 455

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»



В.А. Муромский

Главный бухгалтер



Е.В. Сергеева