

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агросоюз»

сокр. — ООО КБ «Агросоюз»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 1459 от 30.03.2016.

Филиалы: 2

Представительства: нет

Адрес регистрации: Российская Федерация, 101100, г. Москва, Уланский пер., д.13, стр.1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 27.04.2018 решением единственного участника Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,3184	18,1637

Операции со связанными сторонами

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

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В прошлые отчетные периоды Банк отражал финансовые результаты в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, начиная с отчетности за 2017 год, Банк использует тот же формат представления информации о финансовых результатах, но под наименованием Отчет о совокупном доходе. Изменение наименования не повлияло на итоговые показатели и результаты.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности. Денежные средства от выпуска, погашения, покупки и продажи собственных долговых ценных бумаг (кроме облигаций) отражаются в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой

стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентных расходов по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе собственного капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации ОТЧЕТНОСТИ. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

и

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

и

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных

профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ОТЧЕТНОСТЬ.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки

предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на ОТЧЕТНОСТЬ и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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 участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых 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 текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 финансового 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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - 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). 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 и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных

потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

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 Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает 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. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать 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 долевыми инструментами, 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, непосредственно 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией 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 предусматриваются:

- 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 предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

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

повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива 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 должника), 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 финансового актива 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, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
 - Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк 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:
 - Банк 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 Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.
- Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- 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, кредитная организация 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 Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление 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.

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются/прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статье Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить. Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

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 займы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В статье отражаются финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность». Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения финансовых активов осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному 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 или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное 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 или совместное 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 или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации).

После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках. Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или

совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Если кредитная организация прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, кредитная организация переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда кредитная организация прекращает использование метода долевого участия.

Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), кредитная организация продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимоисключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье "Прочие операционные доходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

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 отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

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

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).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка 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 с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Банк учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

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

Впоследствии Средства банков 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.

Средства банков, 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 средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

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

Прочие заемные средства

Статьи включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как, "предназначенное для торговли", если кредитная организация 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 не завершенным 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.

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

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;
- 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. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Резервы по оценочным обязательствам

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

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

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

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

Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы».

Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» ОФП в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Коммиссионные доходы и расходы

Коммиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и коммиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация 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 уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. 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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: правовому, регуляторному, стратегическому, географическому и операционному рискам.

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

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);

- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера. Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Департаментом управления рисками, системой кредитных комитетов и органами управления банка.

В соответствии с Кредитной политикой Банка утверждаются кредитные лимиты на заемщиков.

Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 000 *тысяч рублей*. Заседания Комитета проходят по мере необходимости.

Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5 000 *тысяч рублей*. Заседания Комитетов проходят по мере необходимости.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
2017					
Непросроченные и необесцененные активы	1 317 890	1 971 050	574 949	5 352	3 869 241
Обесцененные активы	-	104	6 555 472	22 571	6 578 147
Валовая стоимость	1 317 890	1 971 154	7 130 421	27 923	10 447 388
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(5)	(563 457)	(22 527)	(585 989)
Чистая стоимость	1 317 890	1 971 149	6 566 964	5 396	9 861 399
2016					
Непросроченные и необесцененные активы	572 971	3 640 409	765 538	4 486	4 983 404
Обесцененные активы	-	2 307	4 786 366	32 246	4 820 919
Валовая стоимость	572 971	3 642 716	5 551 904	36 732	9 804 323
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(52)	(544 298)	(31 866)	(576 216)
Чистая стоимость	572 971	3 642 664	5 007 606	4 866	9 228 107

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 189 293 тыс. руб. (2016: 176 084 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 374 164 тыс. руб. (2016: 368 214 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
2017				
без задержек платежа	104	5 939 233	-	5 939 337
с задержкой платежа менее 30 дней	-	36 297	26	36 323
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	281 066	79	281 145
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	20 095	98	20 193
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	149 376	247	149 623
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	129 405	22 121	151 526
Валовая стоимость	104	6 555 472	22 571	6 578 147
Резерв под обесценение	(5)	(374 164)	(22 527)	(396 696)
Чистая стоимость	99	6 181 308	44	6 181 451
2016				
без задержек платежа	2 307	4 552 261	5 216	4 559 784
с задержкой платежа менее 30 дней	-	120 833	-	120 833
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 174	-	2 174
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	81 522	-	81 522
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	5 541	-	5 541
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	24 035	27 030	51 065
Валовая стоимость	2 307	4 786 366	32 246	4 820 919
Резерв под обесценение	(52)	(176 084)	(31 866)	(208 002)
Чистая стоимость	2 255	4 610 282	380	4 612 917

3.1.1 Кредиты и дебиторская задолженность

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Прочие размещение (дебиторская задолженность)	Всего
2017						
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности	8 554	188 061	23 052	351 434	3 848	574 949
без задержек платежа	456 312	376 423	1 048 842	3 897 554	160 102	5 939 233
с задержкой платежа менее 30 дней	16 435	6 285	-	1 547	12 029	36 297
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 198	-	-	262 666	10 202	281 066
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 784	-	-	3 657	8 654	20 095
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 707	11 446	94 655	2 578	25 990	149 376
с задержкой платежа свыше 360 дней	81 276	1 152	-	947	46 030	129 405
Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	584 712	395 307	1 143 497	4 168 949	263 007	6 555 472
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	593 266	583 368	1 166 549	4 520 383	266 855	7 130 421
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(120 356)	(15 614)	(46 071)	(296 854)	(84 562)	(563 457)
Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	472 910	567 754	1 120 478	4 223 529	182 293	6 566 964
2016						
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности	25 286	97 840	447 171	185 559	9 682	765 538
без задержек платежа	869 386	137 276	843 362	2 056 794	538 531	4 445 349
с задержкой платежа менее 30 дней	2 301	9 191	101 336	8 005	106 912	227 745
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	951	-	-	1 223	-	2 174
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	81 522	-	81 522
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 541	-	-	-	-	5 541
с задержкой платежа свыше 360 дней	20 777	857	-	2 141	260	24 035
Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	898 956	147 324	944 698	2 149 685	645 703	4 786 366
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	924 242	245 164	1 391 869	2 335 244	655 385	5 551 904
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(256 123)	(4 075)	(28 835)	(111 730)	(143 535)	(544 298)
Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	668 119	241 089	1 363 034	2 223 514	511 850	5 007 606

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на отчетную дату на 328 430 тысяч рублей (2016 г.: 392 158 тысяч рублей).
Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	в т.ч. уменьшающий резерв
2017			
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	593 266	935 316	255 250
Ипотечные жилищные кредиты	583 368	1 257 429	332 405
Корпоративные кредиты	1 166 549	10 104 213	124 584
Кредиты субъектов малого предпринимательства	4 520 383	25 615 979	1 124 844
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	266 855	80 352	44 313
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	7 130 421	37 993 289	1 881 396
2016			
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	924 242	513 899	170 476
Ипотечные жилищные кредиты	245 164	816 326	662 272
Корпоративные кредиты	1 391 869	1 543 024	287 628
Кредиты субъектов малого предпринимательства	2 335 244	2 539 714	427 244
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	655 385	233 677	51 517
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	5 551 904	5 646 640	1 599 137

Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость, принятая в качестве возмещения, в тыс.руб.	
	2017	2016
Основные средства	19	97
Земельные участки	3 507	-
Здания	6 836	-

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в ОФП в составе прочих нефинансовых активов.

3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации других банков	Корпоративные облигации	Облигации иностраных эмитентов	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли						
По состоянию на 31.12.2017						
BBB-	-	-	51 262	60 304	-	111 566
От BB- до BB+	-	-	227 618	146 341	-	373 959
Нет оценки	-	4 790	-	-	-	4 790
Всего	-	4 790	278 880	206 645	-	490 315

По состоянию на 31.12.2016

ВВВ	53 272	-	-	99 558	-	152 830
От ВВ- до ВВ+	-	-	189 739	36 616	-	226 355
От В- до В+	-	-	571 418	81 677	-	653 095
Нет оценки	-	167 227	-	-	-	167 227
Всего	53 272	167 227	761 157	217 851	-	1 199 507

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2017

ВВВ	-	-	-	91 045	-	91 045
От ВВ- до ВВ+	351 485	-	50 589	105 431	-	507 505
Нет оценки	-	62 286	-	-	-	62 286
Всего	351 485	62 286	50 589	196 476	-	660 836

По состоянию на 31.12.2016

ВВВ	-	-	-	132 847	-	132 847
От ВВ- до ВВ+	65 317	-	51 061	50 687	-	167 065
Нет оценки	-	94 301	-	40 966	-	135 267
Всего	65 317	94 301	51 061	224 500	-	435 179

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31.12.2017

От ВВ- до ВВ+	-	-	-	-	278 074	278 074
Всего	-	-	-	-	278 074	278 074

По состоянию на 31.12.2016

От ВВ- до ВВ+	-	-	-	-	463 991	463 991
Всего	-	-	-	-	463 991	463 991

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и

устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Уполномоченный орган 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
2017					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	735 181	37 151	545 556	2	1 317 890
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	78 999	-	-	-	78 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 697	-	-	-	262 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	227 618	-	-	-	227 618
Средства в других банках	1 938 213	30 696	2 240	-	1 971 149
Кредиты и займы клиентам	6 432 425	134 539	-	-	6 566 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	660 836	-	-	-	660 836
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	278 074	-	-	-	278 074
Прочие финансовые активы	4 877	294	225	-	5 396
Итого монетарные активы	10 618 920	202 680	548 021	2	11 369 623
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(227 696)	(15)	(6)	-	(227 717)
Средства клиентов	(9 892 793)	(100 256)	(74 831)	(2)	(10 067 882)
Выпущенные долговые обязательства	(3 500)	-	-	-	(3 500)
Прочие финансовые обязательства	(45 959)	(778)	(14)	-	(46 751)
Итого монетарные обязательства	(10 169 948)	(101 049)	(74 851)	(2)	(10 345 850)
Чистая валютная позиция	448 972	101 631	473 170	-	1 023 773
Обязательства кредитного характера	2 023 073	-	-	-	2 023 073
	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2016					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	491 003	37 542	44 371	55	572 971
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	69 786	-	-	-	69 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 349	-	-	-	675 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	524 158	-	-	-	524 158
Средства в других банках	3 543 145	615	98 904	-	3 642 664
Кредиты и займы клиентам	4 881 928	125 678	-	-	5 007 606

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 623	-	-	-	119 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	315 556	-	-	-	315 556
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	463 991	-	-	-	463 991
Прочие финансовые активы	1 879	12	2 975	-	4 866
Итого монетарные активы	11 086 418	163 847	146 250	55	11 396 570
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(1 335 428)	(16)	(6)	-	(1 335 450)
Средства клиентов	(8 513 898)	(283 820)	(148 828)	(2)	(8 946 548)
Выпущенные долговые обязательства	(95 305)	-	-	-	(95 305)
Прочие финансовые обязательства	(57 241)	(3 609)	(13)	-	(60 863)
Итого монетарные обязательства	(10 001 872)	(287 445)	(148 847)	(2)	(10 438 166)
Чистая валютная позиция	1 084 546	(123 598)	(2 597)	53	958 404
Обязательства кредитного характера	1 883 958	13 184	-	-	1 897 142

Банк предоставлял кредиты и авансы 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 собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода и на конец сравнительного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
	Воздействие на	
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
	собственный капитал	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	5 082	(6 180)
Ослабление доллара США на 5%	(5 082)	6 180
Укрепление евро на 5%	23 659	(130)
Ослабление евро на 5%	(23 659)	130
Укрепление прочих валют на 5%	-	3
Ослабление прочих валют на 5%	-	(3)

3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных

ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Всего
2017							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 317 890	1 317 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	142 093	56 052	64 552	-	262 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	227 618	-	-	227 618
Средства в других банках	1 934 446	-	-	-	-	36 703	1 971 149
Кредиты и займы клиентам	171 565	979 644	1 798 392	3 152 420	464 936	7	6 566 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	221 402	439 434	-	660 836
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	181 118	-	96 956	-	-	278 074
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5 396	5 396
	2 106 011	1 160 762	1 940 485	3 754 448	968 922	1 359 996	11 290 624
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(210 334)	(17 347)	-	-	-	(36)	(227 717)
Средства клиентов	(52 080)	(1 907)	(297 361)	(8 569 999)	-	(1 146 535)	(10 067 882)
Выпущенные долговые обязательства	(3 500)	-	-	-	-	-	(3 500)

Прочие финансовые обязательства	(10 880)	(2 191)	(3 707)	(9 851)	-	(20 122)	(46 751)
	(276 794)	(21 445)	(301 068)	(8 579 850)	-	(1 166 693)	(10 345 850)
Чистый процентный разрыв	1 829 217	1 139 317	1 639 417	(4 825 402)	968 922	193 303	944 774
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	70 118	37 976	24 591				
"-" 400 базисных пунктов	(70 118)	(37 976)	(24 591)				
2016							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	572 971	572 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 387	-	-	455 746	216	-	675 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	321 826	202 332	-	524 158
Средства в других банках	3 539 102	-	-	-	-	103 562	3 642 664
Кредиты и займы клиентам	160 464	494 114	1 431 292	2 683 752	237 929	55	5 007 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 276	-	114 347	-	-	119 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	213 808	101 748	-	315 556
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	194 589	-	269 402	-	-	463 991
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4 866	4 866
	3 918 953	693 979	1 431 292	4 058 881	542 225	681 454	11 326 784
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(1 199 484)	-	(48 878)	(87 038)	-	(50)	(1 335 450)
Средства клиентов	(117 932)	(8 000)	(79 625)	(7 688 501)	(3 003)	(1 049 487)	(8 946 548)
Выпущенные долговые обязательства	-	(20 645)	(3 810)	(70 850)	-	-	(95 305)
Прочие финансовые обязательства	(12 982)	(4 085)	(4 838)	(22 970)	-	(15 988)	(60 863)
	(1 330 398)	(32 730)	(137 151)	(7 869 359)	(3 003)	(1 065 525)	(10 438 166)
Чистый процентный разрыв	2 588 555	661 249	1 294 141	(3 810 478)	539 222	(384 071)	888 618
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	99 224	22 041	19 412				
"-" 400 базисных пунктов	(99 224)	(22 041)	(19 412)				

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Российские государственные облигации	-	-	-	6,80%	-	-
Муниципальные облигации	9,50-10,10%	-	-	6,89-7%	-	-
Облигации других банков	9,50-10,10%	-	-	9,5-12,25%	-	-
Корпоративные облигации	8,10-9,10%	-	-	8,1-12,5%	-	-
Средства в других банках						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	-	-	-	9,94%	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12-59,9%	-	-	12-59,9%	-	-
Ипотечные жилищные кредиты	12-21,9%	12-13%	-	12-22%	12,00%	-
Корпоративные кредиты	12,5-21%	-	-	14,5-20%	-	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	11-28%	8,50%	-	11,22-28%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Российские государственные облигации	6,50-8,95%	-	-	6,50%	-	-
Муниципальные облигации	10,50-11,40%	-	-	10,5-11,4%	-	-
Облигации других банков	11,10%	-	-	11,10%	-	-
Корпоративные облигации	8,80-10,10%	-	-	7,49-14%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Облигации иностранных эмитентов	7,75-8,45%	-	-	7,75-8,63%	-	-
Обязательства						
Средства банков						
Срочные депозиты других банков	10,00%	-	-	8,25-10%	-	-
Средства клиентов						
Срочные депозиты юридических лиц	3,5-8,75%	-	-	5-10%	-	0,50%
Срочные депозиты физических лиц	5,7-14,1%	0,2-1,5%	0,1-0,6%	3,3-18,7%	0,25-4,6%	0,25-4,6%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства						
Векселя	-	-	-	9-13%	-	-

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка 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.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 135,3% (2016 г.: 46,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 237,0% (2016 г.: 257,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 35,2% (2016 г.: 30,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2017								
Средства банков		210 939	17 589	-	-	-	-	228 528
Средства клиентов		1 373 221	1 907	297 361	8 569 999	-	-	10 242 488
Выпущенные долговые обязательства		3 500	-	-	-	-	-	3 500
Прочие обязательства		31 001	2 191	3 707	9 851	-	-	46 750
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения		1 618 661	21 687	301 068	8 579 850	-	-	10 521 266
2016								
Средства банков		1 199 534	-	48 878	87 038	-	-	1 335 450
Средства клиентов		1 167 419	8 000	79 625	7 688 501	3 003	-	8 946 548
Выпущенные долговые обязательства		-	20 645	3 810	70 850	-	-	95 305
Прочие обязательства		13 095	4 085	4 838	22 970	-	15 875	60 863
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения		2 380 048	32 730	137 151	7 869 359	3 003	15 875	10 438 166

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2017								
Денежные средства и их эквиваленты		1 317 890	-	-	-	-	-	1 317 890
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		78 999	-	-	-	-	-	78 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	142 093	56 052	64 552	-	262 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	-	-	227 618	-	-	227 618
Средства в других банках		1 971 149	-	-	-	-	-	1 971 149
Кредиты и займы клиентам		171 565	979 644	1 798 392	3 152 420	464 936	7	6 566 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	221 402	439 434	-	660 836
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	181 118	-	96 956	-	-	278 074
Прочие активы		5 396	-	-	-	-	-	5 396
Итого финансовых активов		3 544 999	1 160 762	1 940 485	3 754 448	968 922	7	11 369 623
Средства банков		(210 370)	(17 347)	-	-	-	-	(227 717)

Средства клиентов	(1 198 615)	(1 907)	(297 361)	(8 569 999)	-	-	(10 067 882)
Выпущенные долговые обязательства	(3 500)	-	-	-	-	-	(3 500)
Прочие обязательства	(31 002)	(2 191)	(3 707)	(9 851)	-	-	(46 751)
Итого финансовых обязательств	(1 443 487)	(21 445)	(301 068)	(8 579 850)	-	-	(10 345 850)
Чистый разрыв ликвидности	2 101 512	1 139 317	1 639 417	(4 825 402)	968 922	7	1 023 773
Совокупный разрыв ликвидности	2 101 512	3 240 829	4 880 246	54 844	1 023 766	1 023 773	

2016

Денежные средства и их эквиваленты	572 971	-	-	-	-	-	572 971
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	69 786	-	-	-	-	-	69 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 387	-	-	455 746	216	-	675 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	321 826	202 332	-	524 158
Средства в других банках	3 638 058	-	-	-	-	4 606	3 642 664
Кредиты и займы клиентам	160 464	494 114	1 431 299	2 683 752	237 929	48	5 007 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 276	-	114 347	-	-	119 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	213 808	101 748	-	315 556
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	194 589	-	269 402	-	-	463 991
Прочие активы	4 486	-	-	-	-	380	4 866
	4 665 152	693 979	1 431 299	4 058 881	542 225	5 034	11 396 570
Средства банков	(1 199 534)	-	(48 878)	(87 038)	-	-	(1 335 450)
Средства клиентов	(1 167 419)	(8 000)	(79 625)	(7 688 501)	(3 003)	-	(8 946 548)
Выпущенные долговые обязательства	-	(20 645)	(3 810)	(70 850)	-	-	(95 305)
Прочие обязательства	(13 095)	(4 085)	(4 838)	(22 970)	-	(15 875)	(60 863)
Итого финансовых обязательств	(2 380 048)	(32 730)	(137 151)	(7 869 359)	(3 003)	(15 875)	(10 438 166)
Чистый разрыв ликвидности	2 285 104	661 249	1 294 148	(3 810 478)	539 222	(10 841)	958 404
Совокупный разрыв ликвидности	2 285 104	2 946 353	4 240 501	430 023	969 245	958 404	

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

Производные инструменты включают валютные деривативы. В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка без поставки базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2017						
Валютно-обменные деривативы						
- отток	(580 215)	-	-	-	-	(580 215)
- приток	580 484	-	-	-	-	580 484
Всего приток	269	-	-	-	-	269

2016					
Валютно-обменные деривативы					
- отток	(123 942)	-	-	-	(123 942)
- приток	123 713	-	-	-	123 713
Всего отток	(229)	-	-	-	(229)

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2017				
Обязательства по предоставлению кредитов	327 241	732 024	4 512	1 063 777
Гарантии	713 246	246 050	-	959 296
Обязательства по операционной аренде	24 529	8 135	-	32 664
	1 065 016	986 209	4 512	2 055 737
2016				
Обязательства по предоставлению кредитов	246 341	119 027	5 152	370 520
Гарантии	989 481	537 141	-	1 526 622
Обязательства по операционной аренде	11 708	43 888	-	55 596
	1 247 530	700 056	5 152	1 952 738

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	2017					
	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 315 848	2 042	-	-	-	1 317 890
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	78 999	-	-	-	-	78 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 697	-	-	-	-	262 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	227 618	-	-	-	-	227 618
Средства в других банках	1 971 149	-	-	-	-	1 971 149
Кредиты и займы клиентам	6 566 964	-	-	-	-	6 566 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	660 836	-	-	-	-	660 836
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	278 074	-	-	-	278 074
Инвестиционное имущество	90 810	-	-	-	-	90 810

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 615	-	-	-	-	10 615
Основные средства	190 087	-	-	-	-	190 087
Нематериальные активы	12 259	-	-	-	-	12 259
Текущие требования по налогу на прибыль	3 668	-	-	-	-	3 668
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	29 528	-	225	-	7	29 760
Итого активов	11 421 078	280 116	225	-	7	11 701 426
Обязательства						
Средства банков	(227 717)	-	-	-	-	(227 717)
Средства клиентов	(9 976 365)	(7 699)	-	-	(83 818)	(10 067 882)
Выпущенные долговые обязательства	(3 500)	-	-	-	-	(3 500)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(451)	-	-	-	-	(451)
Отложенные налоговые обязательства	(31 165)	-	-	-	-	(31 165)
Прочие обязательства	(141 409)	-	-	-	-	(141 409)
Итого обязательств	(10 380 607)	(7 699)	-	-	(83 818)	(10 472 124)
Чистая балансовая позиция	1 040 471	272 417	225	-	(83 811)	1 229 302
						2016

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	562 005	10 966	-	-	-	572 971
Обязательные резервы на счетах в банке России (центральных банках)	69 786	-	-	-	-	69 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 349	-	-	-	-	675 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	524 158	-	-	-	-	524 158
Средства в других банках	3 642 664	-	-	-	-	3 642 664
Кредиты и займы клиентам	5 007 606	-	-	-	-	5 007 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 623	-	-	-	-	119 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	315 556	-	-	-	-	315 556
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	463 991	-	-	-	463 991
Инвестиционное имущество	91 490	-	-	-	-	91 490
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	260	-	-	-	-	260
Основные средства	201 194	-	-	-	-	201 194
Нематериальные активы	13 720	-	-	-	-	13 720
Текущие требования по налогу на прибыль	3 668	-	-	-	-	3 668
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	28 321	-	-	-	3	28 324
Итого активов	11 255 400	474 957	-	-	3	11 730 360

Обязательства

Средства банков	(1 335 450)	-	-	-	-	(1 335 450)
Средства клиентов	(8 773 843)	(78 473)	(1)	-	(94 231)	(8 946 548)
Выпущенные долговые обязательства	-	(20 645)	(3 810)	(70 850)	-	(95 305)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(397)	-	-	-	-	(397)
Отложенные налоговые обязательства	(32 277)	-	-	-	-	(32 277)
Прочие обязательства	(95 477)	(10)	-	-	-	(95 487)
Итого обязательства	(10 237 444)	(99 128)	(3 811)	(70 850)	(94 231)	(10 505 464)
Чистая балансовая позиция	1 017 956	375 829	(3 811)	(70 850)	(94 228)	1 224 896

3.5 Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками регуляторного риска являются внутренние и внешние факторы, присущие операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации.

Управление регуляторным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению регуляторным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Основным методом оценки регуляторного риска является анализ соответствующих факторов риска в количественном и качественном выражении. Критериями оценки при этом являются величины реальных и возможных потерь от действия соответствующих риск-факторов операционного риска, риска потери деловой репутации и правового риска. При этом их сумма является итоговым значением регуляторного риска.

Величина существенности регуляторного риска устанавливается в размере 0,2% от величины собственного капитала Банка.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с установленными Банком России требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);

норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

Для соблюдения указанного соотношения Банк может в отдельных случаях не применять минимальные требования к формированию резервов под возможные потери, установленные Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, а оценивать кредитный риск по решению уполномоченного органа кредитной организации. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрываются в публикуемой форме отчетности Банка (код формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 3).

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

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	644 000	644 000
Эмиссионный доход		
Резервный фонд	98 890	98 890
Нераспределенная прибыль	279 092	277 134
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	9 807	8 232
Отрицательная величина добавочного капитала	2 452	5 488
...		
Основной капитал	1 009 723	1 006 304
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	53 656	114 653
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)		
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	99 031	99 030
Итого дополнительный капитал	152 687	213 683
Собственные средства	1 162 410	1 219 987
Достаточность собственных средств (капитала)	10,30%	13,20%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному

портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	640 246	128 151
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	394 318	350 673
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	281 272	83 181
- других стран	2 042	10 958
Эквиваленты денежных средств	12	8
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 317 890	572 971
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(82)	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 317 808	572 971

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

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

Долговые и долевыe инструменты портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Муниципальные облигации	4 790	5 924
Облигации других банков	51 262	587 746
Корпоративные облигации	206 645	81 679
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 697	675 349

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2017	2016
Российские государственные облигации	-	53 272
Муниципальные облигации	-	161 303
Облигации других банков	227 618	173 411
Корпоративные облигации	-	136 172
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания	227 618	524 158

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, оцениваемого по справедливой стоимости, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от _ до _%	Доходность к погашению, от _ до _%
Муниципальные Липецкой обл.	рубли	2 года 4 мес	7,39%	7,349%
Облигации других банков	рубли	от 1 года 3 мес до 2 лет 11 мес	9,5% до 10,10%	6,027% до 7,972%
Корпоративные облигации	рубли	от 9 мес до 3 лет 3 мес	8,10% до 9,10%	6,964% до 8,872%

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	1 651 293	1 705
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	283 153	2 037 880
Прочие средства, размещенные в других банках	36 708	1 603 131
Средства в банках до создания резерва под обесценение	1 971 154	3 642 716
Резерв под обесценение средств в банках	(5)	(52)
Итого средства в банках	1 971 149	3 642 664

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств банков в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	52	-	52	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(47)	-	(47)	52	-	52
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5	-	5	52	-	52

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2017	2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	593 266	924 242
Ипотечные жилищные кредиты	583 368	245 164
Корпоративные кредиты	1 166 549	1 391 869
Кредиты субъектов малого предпринимательства	4 520 383	2 335 244
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	266 855	655 385
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	7 130 421	5 551 904
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(563 457)	(544 298)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 566 964	5 007 606

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	33 367	226 831	260 198	35 044	281 474	316 518
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(5 665)	(118 563)	(124 228)	(534)	(54 643)	(55 177)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(1 143)	-	(1 143)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	27 702	108 268	135 970	33 367	226 831	260 198
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	135 114	5 451	140 565	105 919	8 629	114 548
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	205 377	(3 017)	202 360	29 195	(3 178)	26 017
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	340 491	2 434	342 925	135 114	5 451	140 565
Прочее размещение						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	7 603	135 932	143 535	2 047	3 305	5 352
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 632)	(57 341)	(58 973)	5 556	132 627	138 183
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5 971	78 591	84 562	7 603	135 932	143 535
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	176 084	368 214	544 298	143 010	293 408	436 418
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	198 080	(178 921)	19 159	34 217	74 806	109 023
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(1 143)	-	(1 143)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	374 164	189 293	563 457	176 084	368 214	544 298

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	116 377	1,77%	118 387	2,36%
Промышленность	921 832	14,04%	700 201	13,98%
Строительство	1 010 112	15,38%	791 234	15,80%
Сельское хозяйство	13 432	0,20%	29 886	0,60%
Недвижимость	298 566	4,55%	103 931	2,08%
Сфера услуг	309 499	4,71%	-	0,00%
Оптовая и розничная торговля	1 840 881	28,03%	1 648 186	32,92%
Прочие отрасли	854 697	13,02%	219 580	4,38%
Граждане	1 201 568	18,30%	1 396 201	27,88%
Итого	6 566 964	100,00%	5 007 606	100,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Российские государственные облигации	351 485	14 331
Муниципальные облигации	62 286	94 301
Облигации других банков	50 589	-
Корпоративные облигации	196 476	10 991
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	660 836	119 623

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	50 986
Облигации других банков	-	51 061
Корпоративные облигации	-	213 509
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	315 556

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от ____ до ____	Ставка купонного дохода, от ____ до ____ %	Доходность к погашению, от ____ до ____ %
Государственные облигации	рубли	от 4 лет 11 мес до 5 лет 11 мес	6,5% до 8,95%	6,989% до 8,691%
Муниципальные Липецкой обл.	рубли	1 год 6 мес	10,50%	6,798%
Муниципальные Новосибирской обл.	рубли	1 год 10 мес	11,40%	7,162%
Облигации других банков	рубли	6 лет 4 мес	11,10%	7,784%
Корпоративные облигации	рубли	от 3 лет 2 мес до 7 лет	8,8% до 10,10%	6,902% до 8,067%

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Долговые инструменты портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Облигации иностранных эмитентов	278 074	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение	278 074	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	278 074	-

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания

	2 017	2 016
Облигации иностранных эмитентов	-	463 991
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	463 991

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, удерживаемые до погашения, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от _ до _ %	Доходность к погашению, от _ до _ %
Облигации иностранных эмитентов	рубли	от 2 мес до 1 лет 4 мес	7,75% до 8,446%	от 7,75% до 8,75%

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017	2016
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	91 490	95 131
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(680)	(3 641)
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	90 810	91 490

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

1. Административное здание по адресу: г. Оренбург, ул. Терешковой, д.22
2. Земля по адресу: г. Оренбург, ул. Терешковой, д.22

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

	2017	2016
Арендный доход	2 741	2 951
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(1 015)	(1 392)

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

	2017	2016
Менее 1 года	2 326	2 563
Итого платежей к получению по операционной аренде	2 326	2 563

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году, составила 2326 тыс. руб. (2016г.: 2563 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк в 2017 году утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 2018 года.

Ниже представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	2017	2016
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	308	289
Земельные участки	3 507	-
Здания	6 836	-
Обесценение	(36)	(29)
	<u>10 615</u>	<u>260</u>

Информация об изменении сумм обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в примечании 15.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Земля и здания	Капитальные вложения	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	179 125	-	10 844	45 985	41 500	277 454
Валовая стоимость на	31.12.2016	179 125	98	5 925	47 085	37 122	269 355
Валовая стоимость на	31.12.2017	178 709	-	6 464	42 178	36 899	264 250
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	7 919	-	5 915	23 500	23 966	61 300
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	11 494	-	3 528	26 522	26 617	68 161
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	14 639	-	4 595	25 566	29 363	74 163
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2015	171 206	-	4 929	22 485	17 534	216 154
Поступления		-	98	444	2 024	986	3 552
Выбытия		-	-	(5 415)	(4 068)	(2 168)	(11 651)
Амортизация		(3 928)	-	(2 925)	(4 025)	(5 066)	(15 944)
Прочие изменения		353	-	5 364	4 147	(781)	9 083
Балансовая стоимость на	31.12.2016	167 631	98	2 397	20 563	10 505	201 194

Поступления	-	-	1 544	761	552	2 857
Выбытия	-	(98)	(1 005)	(5 668)	(775)	(7 546)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок	(416)	-	-	-	-	(416)
Амортизация	(3 564)	-	(1 622)	(3 440)	(3 630)	(12 256)
Прочие изменения	419	-	555	4 396	884	6 254
Балансовая стоимость на 31.12.2017	164 070	-	1 869	16 612	7 536	190 087

Основные средства, отнесенные к классу «Земля и здания» и расположенные по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Терешковой, 22, были оценены по состоянию на 01.01.2018г. Оценка объектов выполнялась специалистом оценочной компании ООО «ЭкспертСервис», обладающим признанной квалификацией и имеющим право на осуществление оценочной деятельности на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» «135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе двух классов «Программное обеспечение и лицензии» и «Авторские права».

		Лицензии на приобретенное программное обеспечение	Авторские права на веб- сайт Банка	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2015		-	511	511
Валовая стоимость на 31.12.2016		15 721	511	16 232
Валовая стоимость на 31.12.2017		17 186	511	17 697
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015		-	325	325
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016		2 136	376	2 512
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017		5 011	427	5 438
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на 31.12.2015		-	186	186
Поступления		15 721	-	15 721
Амортизация		(2 136)	(51)	(2 187)
Балансовая стоимость на 31.12.2016		13 585	135	13 720
Поступления		1 465	-	1 465
Амортизация		(2 875)	(51)	(2 926)
Балансовая стоимость на 31.12.2017		12 175	84	12 259

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие активы

	2017	2016
Торговая дебиторская задолженность	1 211	-
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "top"	269	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 872	4 486
Прочая дебиторская задолженность	22 571	32 246
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(22 527)	(31 866)
Итого прочие финансовые активы	5 396	4 866
Авансовые платежи, переплаты	21 219	24 166
Расходы будущих периодов	1 025	386
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	11 688	8 774
Прочее	1 494	2 567
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(11 062)	(12 435)
Итого прочие нефинансовые активы	24 364	23 458
Всего прочие активы	29 760	28 324

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2017				
Прочая дебиторская задолженность	31 866	(9 339)	-	22 527
Итого прочие финансовые активы	31 866	(9 339)	-	22 527
Авансовые платежи, переплаты	12 435	(2 374)	-	10 061
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29	7	-	36
Прочее	-	1 656	(655)	1 001
Итого прочих нефинансовых активов	12 464	(711)	(655)	11 098
2016				
Прочая дебиторская задолженность	21 878	10 003	(15)	31 866
Итого прочих финансовых активов	21 878	10 003	(15)	31 866
Предоплата по незавершенному строительству	-	-	-	-
Авансовые платежи, переплаты	1 683	10 752	-	12 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	29	-	29
Прочее	2 070	(2 070)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	3 753	8 711	-	12 464

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	36	50
Срочные депозиты других банков	17 347	135 916
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	210 334	1 199 484
Итого средства банков	227 717	1 335 450

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	3 359	230
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 030 730	957 326
срочные депозиты	305 959	239 432
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	76 475	68 678
срочные вклады	8 651 359	7 680 882
Итого средства клиентов	10 067 882	8 946 548

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	3 359	0,03%	230	0,00%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	7 542	0,07%	2 433	0,03%
Промышленность	128 306	1,27%	115 291	1,29%
Строительство	345 287	3,43%	310 263	3,47%
Сельское хозяйство	1 231	0,01%	1 106	0,01%
Недвижимость	52 022	0,52%	46 745	0,52%
Сфера услуг	50 337	0,50%	45 231	0,51%
Оптовая и розничная торговля	340 261	3,38%	305 747	3,42%
Транспорт	181 275	1,80%	162 887	1,82%
Прочие отрасли	230 428	2,29%	207 055	2,31%
Граждане	8 727 834	86,70%	7 749 560	86,62%
Итого	10 067 882	100,00%	8 946 548	100,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	3 500	95 305
Итого выпущенные долговые обязательства	3 500	95 305

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по договорам финансовых гарантий	26 629	44 645
Торговая кредиторская задолженность	4 634	4 995
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	15 488	10 880
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	230
Прочее	-	113
Итого прочие финансовые обязательства	46 751	60 863
Начисленные вознаграждения персоналу	18 437	16 900
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	15 019	12 343
Резерв по оценочным обязательствам	16 524	-
Авансы полученные	44 654	5 381
Другие обязательства	24	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	94 658	34 624
Всего прочие обязательства	141 409	95 487

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Ниже представлена информация об изменении резерва по оценочным обязательствам в течение отчетного и сравнительного периодов.

		Обязательства кредитного характера	Договоры финансовых гарантий	Итого
Балансовая стоимость на	31.12.2015	29 593	24 685	54 278
Формирование резерва		-	19 960	19 960
Восстановление неиспользованных резервов		(29 593)	-	(29 593)
Балансовая стоимость на	31.12.2016	-	44 645	44 645
Корректировка комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям		-	10 174	10 174
Формирование резерва		16 524	-	16 524
Восстановление неиспользованных резервов		-	(28 190)	(28 190)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	16 524	26 629	43 153

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Собственные средства

	2017	2016
Уставный капитал	740 286	740 286
Итого выпущенные собственные средства	740 286	740 286
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	260 000	260 000
Фонд переоценки основных средств	99 031	99 029
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 342	12 992
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	115 643	112 589
Итого прочие компоненты собственных средств	489 016	484 610
Всего собственные средства	1 229 302	1 224 896

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 644 000 тыс. руб. (2016г.: 644 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 2 168 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2017	2016
По состоянию на начало периода	12 992	(156)
Переоценка всего, в т.ч.:	5 102	25 159
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	136 388	120 852
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(131 286)	(95 693)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	(3 059)	(8 550)
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	28	657

- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(3 087)	(9 207)
Отложенный налог	(693)	(3 461)
По состоянию на конец периода	14 342	12 992

• **Фонд переоценки основных средств**

	2017	2016
По состоянию на начало периода	99 029	99 796
Изменение фонда переоценки	2	-
Отложенный налог	-	(767)
По состоянию на конец периода	99 031	99 029

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	71 114	11 519
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	1 159	1 067
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	66 307	142 794
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 184 039	1 030 323
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	61 030	59 317
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	33 696	57 989
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 417 345	1 303 009
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	84 592	102 227
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 592	102 227
Всего процентные доходы	1 501 937	1 405 236
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	-	(9 142)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(14 009)	(30 185)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	(12 928)	(16 229)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(984 756)	(886 273)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 736)	(6 294)
Итого процентные расходы	(1 013 429)	(948 123)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	488 508	457 113

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	9 038	8 136
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	13 217	18 189
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	21 858	158 684
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	15 652	68 427
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	404	540
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 568	2 409
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 767	1 625
Комиссионные доходы от других операций	1 692	4 891
Итого комиссионные доходы	65 196	262 901
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(6 294)	(5 169)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(198)	(217)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(21 627)	(18 801)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 975)	(53 138)

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4 094)	(5 509)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(1 074)	(1 801)
Другие комиссионные расходы	(22 946)	(14 454)
Итого комиссионные расходы	(59 208)	(99 089)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	5 988	163 812

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 110)	73 717
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 902	9 013
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(28 186)	(24 782)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(36 394)	57 948

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	70 937	267 275
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	42 976	(105 041)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	113 913	162 234
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 414	(47 355)

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	307	27
- доходы от изменения справедливой стоимости	307	27
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	216	554
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	216	554
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	1 372	-
- доходы от последующего увеличения справедливой стоимости	1 372	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 519	17 906
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	28 190	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	13	187
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	276	396
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 993	3 117
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	-	2
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	6 074
Резерсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	9 339	-
Резерсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	718	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	15	11
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	21	92
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	434	30 709
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	20	29
Итого прочие операционные доходы	47 435	59 104

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	262 204	379 605
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	68 279	102 634
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	987	3 667
- расходы от изменения справедливой стоимости	987	3 667
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	21 832	30 852
- амортизация по основным средствам	12 256	15 944
- расходы на содержание и ремонт	8 758	14 779
- расходы от выбытия (реализации)	818	129
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	2 926	2 187
- амортизация по нематериальным активам	2 926	2 187
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	743	356
- расходы от выбытия (реализации)	18	356
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	718	-
- расходы от обесценения	7	-
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	34
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	19 960
Обесценение прочих финансовых активов	-	10 003
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	8 711
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	804	7 844
Прочие расходы	-	11
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	60 321	102 976
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	20 722	3 867
Расходы от списания стоимости запасов	9 562	18 247
Служебные командировки	785	1 321
Охрана	9 462	21 357
Реклама	2 969	3 376
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 611	20 057
Аудит	815	651
Страхование	65 891	47 964
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	24 042	29 352
Другие организационные и управленческие расходы	6 753	5 604
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	53	417
Судебные и арбитражные издержки	557	791
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	-	6
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	350	669
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	475	799
Итого административные и прочие операционные расходы	577 143	823 318

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	5 422	5 954
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(1 805)	(4 331)
	3 617	1 623

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставке 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	6 671	(2 589)
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 334	(518)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	2 283	2 141
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	3 617	1 623

Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:			На конец периода
	На начало периода	в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	8 274	(2 131)	-	6 143
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	7	(7)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 278	233	(84)	1 427
Прочие	12 948	(5 444)	-	7 504
	22 507	(7 349)	(84)	15 074
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(12 189)	3 111	-	(9 078)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(5 467)	2 684	-	(2 783)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 236)	3 427	-	(1 809)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(2 892)	-	(693)	(3 585)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(4 482)	136	-	(4 346)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(24 518)	-	84	(24 434)
Прочие	-	(204)	-	(204)
	(54 784)	9 154	(609)	(46 239)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(32 277)	1 805	(693)	(31 165)

2016

Отложенные налоговые активы

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	7 175	1 099	-	8 274
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	5 130	(5 123)	-	7
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	569	-	(569)	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	7 340	(7 340)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 079	199	-	1 278
Прочие	11 922	1 026	-	12 948
	33 215	(10 139)	(569)	22 507

Отложенные налоговые обязательства

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(8 755)	(3 434)	-	(12 189)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(2 045)	(3 422)	-	(5 467)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 850)	(3 386)	-	(5 236)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(2 892)	(2 892)
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(17 652)	17 652	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(4 467)	752	(767)	(4 482)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(24 518)	-	-	(24 518)
Прочие	(6 308)	6 308	-	-
	(65 595)	14 470	(3 659)	(54 784)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(32 380)	4 331	(4 228)	(32 277)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии

по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами

• Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

• Обязательства по операционной аренде

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда Банк выступает арендатором:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	24 529	11 708
от 1 года до 5 лет	8 135	43 888
	<u>32 664</u>	<u>55 596</u>

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть

обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	1 063 777	370 520
Гарантии	959 296	1 526 622
	<u>2 023 073</u>	<u>1 897 142</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	46 060	35 987
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	3 461	3 563
	<u>49 521</u>	<u>39 550</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2017		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	9 000	8 284
Выдача кредитов в течение периода	2 000	3 679
Возврат кредитов в течение периода	(2 000)	(7 819)
По состоянию на конец периода	<u>9 000</u>	<u>4 144</u>
Процентный доход	188	1 327

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	2 015	5 628
Привлечение депозитов в течение периода	2 136	4 807
Возврат депозитов в течение периода	(3 015)	(4 341)
По состоянию на конец периода	1 136	6 094
Процентный расход	27	457

2016

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	9 139	10 363
Выдача кредитов в течение периода	-	1 207 635
Возврат кредитов в течение периода	(139)	(1 209 714)
По состоянию на конец периода	9 000	8 284
Процентный доход	1 269	3 348

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	13 200	6 028
Привлечение депозитов в течение периода	14 173	1 907 306
Возврат депозитов в течение периода	(25 358)	(1 907 706)
По состоянию на конец периода	2 015	5 628
Процентный расход	998	2 260

ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты

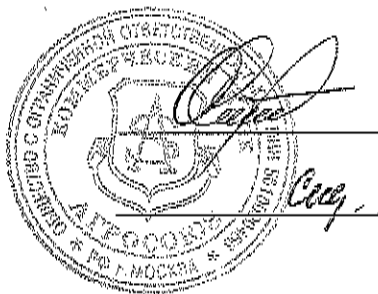
Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

С учетом оценки надзорного органа Банк после отчетной даты провел доначисления резерва на возможные потери по отдельным ссудам из кредитного портфеля на отчетную дату в сумме 161 670 тыс. руб. Результат проведенных операций в указанной сумме включен в расходы 2018 года.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Островский С.А.

Струпова Е.Н.