

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) - кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в 1995 году.

Банк имеет:

- лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3236 от 13 марта 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию на право привлечения денежных средств физических лиц на счета и вклады № 3236 от 31 августа 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами номер 3236 от 30 марта 2001г., выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-13998-010000, выданную Центральным Банком Российской Федерации 12 октября 2016 г.

КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) работает на финансовом рынке уже более 20 лет и является:

- участником телекоммуникационной ассоциации SWIFT;
- членом НКО ЗАО НРД;
- участником торгов на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа ;
- участником торгов на Фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ»;
- членом СРО НФА

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативно-правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, Приказами Председателя Правления Банка.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К основным видам деятельности относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с векселями, с наличными денежными средствами, а также другие коммерческие банковские операции.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 филиала: Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Тюмени, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Краснодаре, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону, Филиал ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Санкт-Петербурге; 1 Операционный Офис «СОЧИ» Филиала КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону; 3 дополнительных офиса: «ТВЕРСКОЙ», «КРЫЛАТСКОЕ», «НОВО-ПЕРЕДЕЛКИНО»; 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) №1. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 275 человек (на 01.01.2017 г. 284 человек).

Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB+», «достаточная кредитоспособность, первый уровень». Прогноз по рейтингу «стабильный». Присвоен «Национальным Рейтинговым Агентством» (НРА) 21 октября 2016 года. Рейтинг российского агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается, как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение. Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Учет хеджирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;



- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- руководство полагает, что применительно к долевым финансовым инструментам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает уменьшение нераспределенной прибыли на 01 января 2018 года. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

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

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015–2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.



Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет

дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной



Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

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 по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если

это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группу финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных 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 убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового

инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк 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 он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт",



показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Банк классифицирует котируемые и некотируемые (по законодательству Российской Федерации) ценные бумаги в данную категорию финансовых активов, если имеются намерения продать их в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения.

Банк классифицирует долговые и долевые котируемые (по законодательству Российской Федерации) ценные бумаги в данную категорию финансовых активов за исключением долговых ценных бумаг, по отношению к которым есть намерения об удержании до погашения (такие ценные бумаги подлежат классификации в категорию или «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», или «инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения»).

Учтенные векселя Банк классифицирует в данную категорию финансовых активов, если выполняются следующие факторы:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения;
- информация о финансовом состоянии векселедателя (плательщика по векселю) публикуется в средствах массовой информации и (или) раскрывается на интернет-сайтах;

– вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по 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.

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства".

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

В случае если кредиты выдаются по рыночной ставке и условиями договоров предусматривается ежемесячное начисление процентов, справедливой стоимостью признается текущая балансовая стоимость.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

В качестве рыночной ставки для расчета корректировки Банк принимает число из диапазона значений с учетом 20-ти процентного отклонения от средневзвешенной процентной ставки, рассчитанной по кредитному портфелю в разрезе сегментарного деления на отчетную дату. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

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

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если векселедателем (не простому векселю) или плательщиком (по переводному векселю) является или кредитная организация – резидент РФ или резидент страны – члена ОЭСР. Переоцениваться и учитываться такие векселя будут в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в «средства в других банках» или в «кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении указанных категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевыe инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыx ценныx бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обеспечения финансовых активов изложен в разделе "Обеспечение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" отчета о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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 Банком.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость 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 каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, 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). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в

предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Группы выбытия - группы активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования.

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или ~~неограниченные сроки полезного использования.~~

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5-и до 10-ти лет и анализируются

на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 20% до 50% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, 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 по сделке.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по

наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, 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.

Отражение доходов и расходов

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.



Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
57.6002 рубля за 1 доллар США,	60,6569 рубля за 1 доллар США,
68.8668 рубля за 1 евро	63,8111 рубля за 1 евро
8.8450 рубля за 1 юань	8.7282 рубля за 1 юань

Драгоценные металлы.

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами



Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Прочие обязательства", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную

дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Оценочные обязательства

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с пенсионными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе 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.

Операции со связанными сторонами

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

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между

заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	178 066	130 293
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	193 068	227 936
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	722 903	353 284
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран	1 889	353 682
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях в золоте	24	23
Денежные средства в клиринговых организациях	33 030	11 988
Итого Денежные средства и их эквиваленты	1 128 980	1 077 206

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По статье «Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях» отражены денежные средства, по которым по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки, а также признаки обесценения по ним.

По состоянию на 31 декабря 2017 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 886 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 4 557 тыс. руб.



**Для аудиторских
заключений**

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

	2017	2016
Корпоративные облигации	0	50 813
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	50 813

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2017 отсутствуют.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
АР «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	40 614	-	-	40 614
ГПБ (АО)	10 199	-	-	10 199
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года	50 813	-	-	50 813

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	36 585	37 053
Депозиты в ЦБ РФ	100 085	100 000
Учтенные векселя других банков	98 694	0
Прочие размещенные в других банках	49 514	78 899
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	1 921 563	145 981
Резерв под обесценение	(35 596)	(36 888)
Итого Средства в других банках	2 170 845	325 045

По статье «Средства в других банках» представлены депозит в Банке России, ссуды, предоставленные банкам и денежные средства размещенные на валютных и фондовых рынках:

Банк НКЦ АО	1 962 540
БАНК РОССИИ	100 085
Банк ГПБ (АО)	98 694
«НОТА-БАНК» (ПАО)	35 596
ПАО БАНК ЗЕНИТ	9 526
Итого	2 206 441
За вычетом резерва на потери	(35 596)
Итого Средства в других банках	2 170 845



Ниже представлен анализ изменения резерва:

	2017	2016
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности по состоянию на 1 января	(36 888)	(40 302)
Изменение резервов по ссудам и дебиторской задолженности в течение года	1 292	3 414
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(35 596)	(36 888)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
- коммерческое кредитование юридических лиц	3 726 934	4 594 196
в том числе просроченные кредиты	377 957	187 568
- инвестиционное кредитование юридических лиц	16 961	951 293
в том числе просроченные кредиты	0	0
- прочее кредитования юридических лиц	7 435	0
в том числе просроченные кредиты	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	129 254	96 690
в том числе просроченные кредиты	51 346	5 963
- ипотечные кредиты физическим лицам	8 503	17 082
в том числе просроченные кредиты	0	0
- прочее кредитование физических лиц	236 744	7 183
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	4 125 831	5 666 444
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(320 812)	(310 662)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 805 019	5 355 782

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

2017	Коммер. кредит-е юр. лиц	Инвест. кредит-е юр. лиц	Прочее кредит-е юр.лиц	Потреб. кредит-е физ. лиц	Жилищ кредит-е физ.лиц	Прочее кредит-е физ.лиц	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуально й основе	985 765	-	-	79 017	-	236 744	1 301 526
<i>Из них просроченные кредиты</i>	<i>376 731</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>51 302</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>428 033</i>
Неоцениваемые на индивидуально й основе	2 741 169	16 961	7 435	50 237	8 503	-	2 824 305
Итого кредитов до вычета	3 726 934	16 961	7 435	129 254	8 503	236 744	4 125 831



резерва под обесценение							
Индивидуальный резерв	(199 556)	-	-	(50 167)	-	(49 716)	(299 439)
Групповой резерв	(21 149)	(97)	(38)	(80)	(9)	-	(21 373)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 506 229	16 864	7 397	79 007	8 494	187 028	3 805 019

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2016года:

2016	Коммерчес кое кредит-е юр. лиц	Инвести ционное кредит-е юр. лиц	Прочее кредит-е	Потребит ельское кредит-е физ. лиц	Ипотечно е кредит- е физ.лиц	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	3 308 898	903 503	7 183	41 088	-	4 260 672
Из них просроченные кредиты	187 568	-	-	5 963	-	193 531
Неоцениваемые на индивидуальной основе	1 285 298	47 790	-	55 602	17 082	1 405 772
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	4 594 196	951 293	7 183	96 690	17 082	5 666 444
Индивидуальный резерв	(167 792)	(108 154)	-	(11 558)	-	(287 504)
Групповой резерв	(21 317)	(868)	-	(939)	(34)	(23 158)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	4 405 087	842 271	7 183	84 193	17 048	5 355 782

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков,

подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение.

Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Банк выделяет и раскрывает информацию о ссудах с пересмотренными условиями кредитования. Под пересмотром условий понимается изменение условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, приводящее к реструктурированию ссуды. Банк считает, что существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

Информация о ссудах с пересмотренными условиями кредитования по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Сумма	Ссуды с пересмотренными условиями кредитования	Доля
Коммерческое кредитование юр.лиц	3 506 229	560 439	15.98%
Инвестиционное кредитование юр. лиц	16 864	-	0%
Прочее кредитование юр.лиц	7 397	-	0%
Потребительское кредитование физ.лиц	79 007	4 412	5.58%
Ипотечное кредитование физ.лиц	8 494	-	0%
Прочее	187 028	-	0%
Всего	3 805 019	564 851	

Информация о ссудах с пересмотренными условиями кредитования по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Сумма	Ссуды с пересмотренными условиями кредитования	Доля
Коммерческое кредитование юр.лиц	4 405 087	566 356	12.86%
Инвестиционное кредитование юр. лиц	842 271	492 888	58.52%
Потребительское кредитование физ.лиц	84 193	4 678	5.56%
Ипотечное кредитование физ.лиц	17 048	-	0.00%
Прочее	7 183	-	0.00%
Всего	5 355 782	1 063 922	-



Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	По состоянию на 01.01.2017	Изменение в течение года	По состоянию на 31.12.2017
Коммерческое кредитование юр. лиц	-189 109	-31 596	-220 705
Инвестиционное кредитование юр.лиц	-109 022	108 925	-97
Прочее кредитование юр.лиц	0	-38	-38
Потребительское кредитование физ. лиц	-12 497	-37 750	-50 247
Ипотечное кредитование физ.лиц	-34	25	-9
Прочее кредитование физ.лиц	0	-49 716	-49 716
Всего	-310 662	-10 150	-320 812

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	По состоянию на 01.01.2016	Изменение в течение года	По состоянию на 31.12.2016
Коммерческое кредитование юр. лиц	(123 279)	(65 831)	(189 109)
Инвестиционное кредитование юр.лиц	(34 757)	(74 264)	(109 022)
Потребительское кредитование физ. лиц	(14 359)	1 862	(12 497)
Ипотечное кредитование физ.лиц	-	(34)	(34)
Всего	(172 395)	(138 267)	(310 662)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита. Часто заемщики оформляют страхование предметов залога. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются, как правило, клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк может принимать гарантии и поручительства от своих клиентов, физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита. Оценка стоимости залога производится

Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. По ряду кредитных продуктов для физических лиц Банк не требует предоставления обеспечения или поручительства.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в таблице ниже:

По состоянию на 31 декабря 2017 года	Коммерч кредит-е юр. лиц	Инвест кредит-е юр. лиц	Потреб кредит-е физ лиц	Ипотечное кредит-е физ лиц
Обращающиеся ценные бумаги	778	-	-	-
Недвижимость	2 903 461	27 823	42 936	-
Оборудование	173 503	16 776	-	-
Транспорт	396 029	-	2 041	-
Поручительства	9 487 855	50 900	31 719	-
Прочие активы	16 891 736	-	5 773	-
По состоянию на 31 декабря 2016 года	Коммерч кредит-е юр. лиц	Инвест кредит-е юр. лиц	Потреб кредит-е физ лиц	Ипотечное кредит-е физ лиц
Обращающиеся ценные бумаги	68 889	-	16 803	-
Недвижимость	2 501 064	68 913	378 034	-
Оборудование / Транспорт	746 948	7 661	84 897	-
Товары в обороте	454 402	2 506	13 332	-
Поручительства	12 477 352	44 695	2 364 772	-
Прочие активы	11 536 669	5 773	664 549	12 748

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2017г. и 31.12.2016г.:

	2017		2016	
	Сумма	доля	Сумма	доля
Торговля	798 078	20.98%	1 952 820	36.46%
Строительство	728 386	19.14%	646 123	12.06%
Обрабатывающие производства	138 133	3.63%	114 423	2.14%
Прочее	1 804 461	47.42%	2 262 190	42.24%
Частные лица	274 528	7.21%	101 241	1.89%
Сельское хоз-во	21 736	0.57%	115 944	2.17%
Добывающее произ-во	37 900	1.00%	42 000	0.78%
Транспорт	1 797	0.05%	121 041	2.26%
Итого:	3 805 019	100%	5 355 782	100%

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Корпоративные облигации	0	60 359
Корпоративные еврооблигации	117 749	643 273
Долговые обязательства РФ	71 622	117 692
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости	189 371	821 324
Паи	109	109
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываемые по себестоимости	109	109
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	189 480	821 433

Финансовые активы, имеющиеся для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31.12.2017 представлены облигациями федерального займа Минфина РФ, ценными бумагами в виде облигаций прочих нерезидентов:

Минфин	71 622
Rosneft Int FinLtd	59 000
GTLK EUROPE DAC	58 749
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	189 371

Вложения в акции S.W.I.F.T. учтены по себестоимости и являются обязательным условием для осуществления банковских расчетов с участием в данной организации.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017	2016
Жилые помещения	597 801	0
Земля	1 154	0
Нежилые помещения	14 880	0
Итого долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	613 835	0

По состоянию на 31.12.2017 году была произведена оценка активов по справедливой стоимости. Оценка произведена независимым профессиональным квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.



11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже-ия	Авто	Компьютер	Офисное оборудова-ние	Прочее	НМА	Итого:
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016	43 283	10 426	30 439	15 452	11 586	27 903	139 089
Приобретение	0	2 300	477	3 960	0	6 428	13 165
Выбытие	(3 600)	(1 847)	(394)	(588)	(54)	0	(6 483)
Переоценки стоимости	(5 005)	0	0	0	0	0	(5 005)
на 31 декабря 2017	34 678	10 879	30 522	18 824	11 532	34 331	140 766
Амортизация с учетом инфляции на 31 декабря 2016	5 288	5 304	22 500	8 192	3 869	3 571	48 724
Начисленная за период	1 322	1 488	2 980	2 040	1 675	4 087	13 592
Выбытие	0	(1 535)	(394)	(457)	(27)	0	(2 413)
Амортизация по переоценной ст-ти	(834)	0	0	0	0	0	(834)
на 31 декабря 2017	5 776	5 257	25 086	9 775	5 517	7 658	59 069
Балансовая стоимость на 31.12.2017	28 902	5 622	5 436	9 049	6 015	26 673	81 697
Справочно: Балансовая стоимость на 31.12.2016	37 995	5 122	7 939	7 260	7 717	24 332	90 365

По состоянию на 31.12.2017 году была произведена оценка здания по справедливой стоимости. Оценка произведена независимым профессиональным квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

12. Прочие активы

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые активы	51 638	1
Требования по производным финансовым инструментам	51 633	
расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (Расчеты с АНО "Фонд защиты вкладчиков")	9	1
Прочее		
резерв по обесценению прочих финансовых активов		
Прочие нефинансовые активы	15 731	10 478



Предоплата по товарам и услугам	10 073	7 622
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	912	3 071
Расходы будущих периодов	14 007	6 037
Прочее	3 142	0
резерв по обесценению нефинансовых активов	(2 403)	(6 252)
Итого прочие активы	77 369	10 479

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	(6 819)	(2 620)
Восстановление/(Создание) резерва	2 543	(4 199)
Прочие активы списанные за счет резерва	1 251	0
Остаток за 31 декабря	(3 025)	(6 819)

13. Средства других банках

	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	85 930
Итого Средств других банков	0	85 930

14. Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 249 807	1 484 372
Срочные депозиты	654 465	1 009 753
Физические лица		
Текущие/до востребования счета	86 587	119 830
Срочные депозиты	3 348 640	3 134 523
Итого средств клиентов	6 339 499	5 748 478

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 г.	2016 г.
Выпущенные банком векселя	462 211	666 595
Итого Выпущенные долговые ценные бумаги	462 211	666 595

Выпущенные Банком долговые обязательства состоят из собственных векселей номинированные в рублях и в валюте. Банк эмитирует процентные векселя со сроком обращения от «по предъявлении» до «3 лет».



**Для аудиторских
заключений**

16. Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам		90
Договоры финансовых гарантий	37 687	14 865
Обязательства по производным финансовым инструментам	23	0
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	741	211
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	737	2 053
Прочее	-	4 250
Итого прочие финансовые обязательства	39 188	21 469
Нефинансовые обязательства		
Резервы	584	428
Доходы будущих периодов	4 274	8 092
Обязательства по оплате работ(услуг) по хоз.операциям	14 624	4 578
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 344	2 414
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 706	4 602
Прочее	50	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	26 582	20 114
Итого прочие обязательства	65 770	41 583

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Вносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2017 г.		2016 г.	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли участия	638 000	822 417	638 000	822 417

Ниже приведен список участников Банка на 31 декабря 2017 года:

На 31 декабря				
	2017 г.		2016 г.	
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия в Уставном капитале, %	Сумма в тыс. рублей	Доля участия в Уставном капитале, %	Сумма в тыс. рублей
	50			



Общество с ограниченной ответственностью «Сибметаллоэкспорт»	-	-	0,768	4 900
Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Проектстройэксплуатация»	-	-	4,7778	30 482
Общество с ограниченной ответственностью «ЛБФ ЛТД»	0,2391	1 525,34	0,2391	1525,34
Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Информ»	9,0313	57 620	9,0313	57 620
Закрытое акционерное общество «Фирма «Волен»	0,0784	500	0,0784	500
Королев Антон Александрович	10,9887	70 108	10,9887	70 108
Королев Александр Николаевич	4,079	26 024	4,079	26 024
Кузнецова Татьяна Арнольдовна	20,5458	131 082	15	95 700
Левицкая Любовь Геннадиевна	19,569	124 850	19,569	124 850
Чирилло Ланфранко	20,9859	133 890,16	20,9859	133 890,16
Цветков Анатолий Владиславович	9,5	60 610	9,5	60 610
Кулакова Юлия Романовна	4,9828	31 790,5	4,9828	31 790,5
Итого	100	638 000	100	638 000

Участники общества при голосовании имеют голоса пропорционально стоимости их номинальной доли. Участники имеют право продать свои доли одному или нескольким участникам Банка, которые пользуются преимущественным правом покупки долей, а также третьим лицам. При отказе участников Банка или других лиц от приобретения долей Банк обязан выплатить участникам действительную стоимость продаваемых долей, определяемую по данным бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил на 31 декабря 2017 г. 592 639 тыс. руб. (2016 г.: 592 639 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 14 549 тыс. руб. (2016г.: 53 тыс. руб.).

Прибыль отчетного периода Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 2017 год составила 18 690 тыс. руб. (2016г.: 14 496 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2017	2016
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	760 244	932 495
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	101 142	73 674
Проценты по долговым ценным бумагам	27 927	70 213
Итого Процентные доходы	889 313	1 076 382

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	2017	2016
Проценты по счетам клиентов	(431 905)	(489 517)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(58 277)	(49 782)
Проценты по привлеченным средствам банков	(3 196)	(15 934)
Итого Процентные расходы	(493 378)	(555 233)
Чистые процентные доходы	395 935	521 149

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	109 531	67 302
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 678	11 003
Комиссия по открытию и ведению счетов	2 352	1 386
Комиссия за переводы д/ср	23 876	19 786
По другим операциям	12 204	10 544
За проведение операций с валютными ценностями	163	0
Итого комиссионные доходы	160 804	110 021
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(406)	(609)
Комиссия за услуги по переводам д/ср	(9 681)	(9 206)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1 274)	(369)
Комиссия по прочим операциям	(14 793)	(1 500)
Итого комиссионные расходы	(26 154)	(11 684)
Итого комиссионных доходов	134 650	98 337

21. Операционные расходы

	2017	2016
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(13 592)	(14 667)
Убыток от выбытия имущества	(5 208)	(4 584)



Расходы на содержание персонала	(341 913)	(329 040)
Ремонт и эксплуатация основных средств	(17 820)	(16 988)
Охрана	(27 566)	(34 985)
Связь	(9 721)	(11 091)
Реклама и маркетинг	(6 996)	(4 409)
Арендная плата	(73 044)	(69 284)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(12 382)	(10 965)
Страхование	(30 286)	(24 800)
Списание стоимости материальных запасов	(8 642)	(7 129)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(22 667)	(16 389)
Расходы от реализации кредитов	(10 388)	0
Обесценение долгосрочных активов для продажи	(273)	0
Прочее	(31 166)	(18 114)
Итого Операционные расходы	(611 664)	(562 445)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	2 299	30 826
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	9 727	(28 017)
Итого: расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	12 026	2 809

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	23 527	19 566
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	4 705	3 913
Налоговый эффект от постоянных разниц	7 402	(990)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(81)	(114)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	12 026	2 809

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.



	За 31 декабря 2017 г	Изменение	За 31 декабря 2016 г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
-Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	136	(41)	177
-Переоценка Основных средств, относимая на капитал	127	(167)	294
-Списание на расходы материалов	889	611	278
-Отражение производных финансовых инструментов	5	(13)	18
-Отражение финансовых гарантий	7 537	4 564	2 973
-Начисленные отпускные	1 219	38	1 181
-Процентные доходы	2 006	1 122	884
-Резервы под обеспечение	8 949	(651)	9 600
- Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы	55	55	0
-Фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(7 355)	7 355
Общая сумма отложенного налогового актива	20 923	(1 837)	22 760
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающие налогооблагаемую базу			
-Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	513	(141)	654
-Переоценка Основных средств, относимая на капитал	1 783	(1 001)	2 784
-Амортизация Основных средств	1 242	(326)	1 568
-Отражение производных финансовых инструментов	10 327	10 327	-
-Процентные доходы	50	50	-
- Учтенные векселя кредитных организаций	182	182	-
-Фин.активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(228)	228
-Фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	380	380	-
-Выпущенные долговые ценные бумаги	64	(76)	140
-Прочее	401	(2 211)	2 612
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 942	6 956	7 986
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива, в том числе	5 981	(8 793)	14 774
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах капитала	(2 033)	934	(2 967)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	8 014	(9 727)	17 741

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки

результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием Акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются подразделениями, контролирующими риски. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Совет Директоров Банка получает информацию о всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. Для минимизации кредитных рисков на уровне филиалов Головной офис Банка устанавливает лимиты кредитования для филиалов, непосредственно подотчетных Головному офису Банка. Филиалы Банка, в свою очередь, распределяют данные лимиты по подотчетным им внутренним структурным подразделениям. Выдача всех кредитов согласовывается с Кредитным комитетом Головного офиса Банка. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для

банков-резидентов. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банка также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным с заемщиками и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам и иностранным государствам по крайней мере один раз в год. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка 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 руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением Банка об основных инструментах для оценки и управления рисками». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации

неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции для Головного офиса Банка и его филиалов. В каждом филиале банка создано соответствующее подразделение, отвечающее за процентные ставки и лимиты, которые утверждаются в соответствии с методологией и лимитами, утвержденными Головным офисом Банка.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

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 долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по кредитам физических лиц для Головного офиса Банка и филиалов, которые предварительно утверждаются соответствующим Комитетом Банка. Процентные ставки по кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита, его суммы и категории клиента.

Филиал утверждает процентные ставки по операциям с юридическими лицами с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных

операций, а также с учетом предельных ставок привлечения/размещения ресурсов юридических лиц, утверждаемых Голольным офисом Банка.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года соот-но:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	12 272.74	11 615.57	657.16
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-12 272.74	-11 615.57	-657.16

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	15 884.13	15 282.83	601.29
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-15 884.13	-15 282.83	-601.29

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

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.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.



Для аудиторских
заключений

2017

Активы	Руб.	Долл.США	Евро
Денежные средства	1%	1%	0%
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Средства в других банках	8%	4%	0%
Кредиты и авансы клиентам	16%	0%	18%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9%	5%	0%
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	11%	4%	1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	2%	3%

2016

Активы	Руб.	Долл.США	Евро
Денежные средства	1%	1%	0%
Торговые ценные бумаги	11%	0%	0%
Средства в других банках	10%	0%	0%
Кредиты и авансы клиентам	18%	0%	10%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9%	6%	0%
Обязательства			
Средства других банков	8%	0%	0%
Средства клиентов	12%	6%	2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11%	0%	0%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный с применением гэл-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востреб-я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %%	2 878 516	292 695	2 321 054	-
Пассивы, чувствительные к изменению %%	223 363	771 851	2 951 129	-
Гэл (совокупный разрыв ликвидности)	2 655 153	(479 156)	(630 075)	-
Чистая балансовая позиция по фин.инструментам, чувствительным к изменению %%	2 655 153	2 175 997	1 545 922	-
Коэффициент разрыва	100.00%	318.65%	139.17%	-
Временной коэффициент	0.959	0.836	0.375	-
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	-
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	254 604	(40 029)	(28 649)	190 915
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	-

Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	(254 604)	40 039	23 649	(190 915)
---	-----------	--------	--------	-----------

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

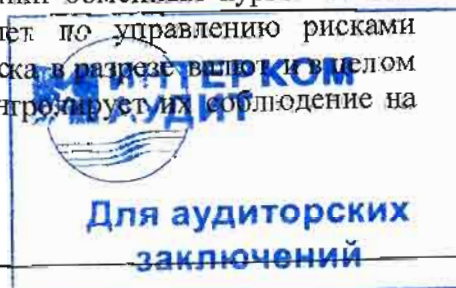
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %%	1 098 781	942 261	2 282 564	-
Пассивы, чувствительные к изменению %%	651 607	661 487	1 262 879	-
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	447 174	280 774	1 019 685	-
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %%	447 174	727 948	1 747 633	-
Коэффициент разрыва	100.00%	155.44%	167.84%	-
Временной коэффициент	0.959	0.836	0.375	-
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	-
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	42 880	23 462	38 273	104 615
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	(42 880)	(23 462)	(38 273)	(104 615)

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для филиалов и отделений. Кроме этого действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению рисками 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.



Ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31.12.2017 г. позиция Банка по валютам составила:

	Руб.	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 008 024	79 046	41 879	31	1 128 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 109	-	-	-	42 109
Средства в других банках	807 629	1 349 443	13 773	-	2 170 845
Кредиты и авансы клиентам	3 804 990	-	29	-	3 805 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 730	117 750	-	-	189 480
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	613 835	-	-	-	613 835
Прочие активы	77 353	16	-	-	77 369
Текущее требование по налогу на прибыль	15 625	-	-	-	15 625
Отложенный налоговый актив	5 981	-	-	-	5 981
Основные средства	81 697	-	-	-	81 697
Итого активов	6 528 973	1 546 255	55 681	31	8 130 940
Обязательства					
Средства клиентов	6 029 588	295 252	14 635	24	6 339 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	385 411	55 611	21 189	-	462 211
Прочие обязательства	65 237	460	73	-	65 770
Обязательство по текущему налогу на прибыль	87	-	-	-	87
Итого обязательств	6 480 323	351 323	35 897	24	6 867 567
Открытая балансовая позиция	48 650	1 194 932	19 784	7	1 263 373

По состоянию на 31.12.2016 г. позиция Банка по валютам составила:

	Руб.	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	643 884	50 639	382 652	31	1 077 206
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 803	-	-	-	46 803
Торговые ценные бумаги	50 813	-	-	-	50 813
Средства в других банках	263 164	1 377	60 504	-	325 045
Кредиты и авансы клиентам	5 326 822	-	28 960	-	5 355 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 257	743 176	-	-	821 324
Прочие активы	10 479	-	-	-	10 479

Текущее требование по налогу на прибыль	6 789	-	-	-	6 789
Отложенный налоговый актив	14 774	-	-	-	14 774
Основные средства	90 365	-	-	-	90 365
Итого активов	6 532 150	795 192	472 116	31	7 799 489
Обязательства					
Средства других банков	85 930	-	-	-	85 930
Средства клиентов	5 189 763	492 915	65 777	23	5 748 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	666 595	-	-	-	666 595
Прочие обязательства	41 234	211	138	-	41 583
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 294	-	-	-	1 294
Отложенное налоговое обяз-во	-	-	-	-	-
Итого обязательств	5 984 816	493 126	65 915	23	6 543 880
Открытая балансовая позиция	547 334	302 066	406 201	8	1 255 609

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	95 595	95 595
Ослабление доллара США на 10%	(95 595)	(95 595)
Укрепление Евро на 10%	1 583	1 583
Ослабление Евро на 10%	(1 583)	(1 583)
Укрепление проч.валюты на 10%	1	1
Ослабление проч.валюты на 10%	(1)	(1)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	24 165	24 165
Ослабление доллара США на 10%	(24 165)	(24 165)
Укрепление Евро на 10%	32 496	32 496
Ослабление Евро на 10%	(32 496)	(32 496)
Укрепление проч.валюты на 10%	1	1
Ослабление проч.валюты на 10%	(1)	(1)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с



ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения об управлении ликвидностью».

Положение является основой организации работы по управлению ликвидностью в филиалах банка.. Филиалы с учетом установленных лимитов и ограничений, а также требований и подходов, выбирают методы оценки и необходимый уровень ликвидности, вырабатывают и осуществляют мероприятия по обеспечению ликвидности. При возникновении дефицита ликвидности Казначейство в установленном порядке предоставляет филиалу ресурсы необходимого объема.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенные ниже таблицы показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2017 года:

						2017		
	до 1 мес	1-3 мес	3мес-1год	1год-5лет	Более 5 лет	Просроч.	Неопредел.	Итого
						(вкл.)	(вкл.)	
АКТИВЫ:								
Активы, по которым								

начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	700 116	-	-	-	-	-	-	700 116
Средства в других банках	2 071 443	-	48 814	-	-	-	-	2 120 257
Кредиты и авансы клиентам	106 957	292 695	2 272 240	911 195	31 759	404 667	(298 859)	3 720 654
Фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	52 382	136 989	-	-	189 371
Итого активы, по которым начисляются проценты	2 878 516	292 695	2 321 054	963 577	168 748	404 667	(298 859)	6 730 398
Денежные средства и их эквиваленты	428 864	-	-	-	-	-	-	428 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	42 109	42 109
Средства в других банках	50 588	-	-	-	-	35 596	(35 596)	50 588
Кредиты и авансы клиентам	82 416	-	-	-	-	23 902	(21 953)	84 365
Финн.активы, имеющиеся в наличии для продажи	109	-	-	-	-	-	-	109
Прочие активы	7 154	904	69 383	-	-	2 945	(3 017)	77 369
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	15 625	15 625
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	5 981	5 981
Долгосрочные активы	-	-	613 835	-	-	-	-	613 835
Основные средства	-	-	-	26 122	55 575	-	-	81 697
ВСЕГО АКТИВЫ	3 447 647	293 599	3 004 272	989 699	224 323	467 110	(295 710)	8 130 940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Обязательства, по которым начисляются проценты								
Средства клиентов	200 110	633 417	2 655 541	510 256	-	-	-	3 999 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 253	138 434	295 588	4 936	-	-	-	462 211
Итого обязат-ва, по кот.начисляются проценты	223 363	771 851	2 951 129	515 192	-	-	-	4 461 535
Средства клиентов	2 336 394	3 769	12	-	-	-	-	2 340 175
Прочие обязательства	51 673	7 849	5 664	-	-	-	584	65 770
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	87	87
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 611 430	783 469	2 956 805	515 192	-	-	671	6 867 567
Разница между активами и обязательствами	836 217	(489 870)	47 467	474 507	224 323	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 655 153	(479 156)	(630 075)	448 385	168 748	-	-	-

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2 655 153	2 175 997	1 545 922	1 994 307	2 163 055		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	32.65%	26.76%	19.01%	24.53%	26.60%		

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

На 31 декабря 2017 г.

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	2 336 394	200 831	2 454 212	983 856	587 190	6 562 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	627	22 765	221 220	230 938	5 566	481 116
Прочие финансовые обязательства	39 165	23				39 188
Финансовые гарантии	3 136 206	0	0	0	0	3 136 206
Обязательства по предоставлению кредитов	101 839	0	0	0	0	101 839
Итого потенциальных будущих выплат	5 614 231	223 619	2 675 432	1 214 794	592 756	10 320 832

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2016 года:

	2016						
	до 1 мес	1-3 мес	3мес-1год	1год-5лет	Более 5 лет	Просроч.	Неопредел. (вкл.)
Итого							
АКТИВЫ:							
Активы, по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	694 230	-	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	50 813	-	-	-
Средства в других банках	245 981	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	158 570	818 269	2 282 564	2 128 578	22 231	191 507	(303 458)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	123 992	-	393 765	303 676	-	-
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 098 781	942 261	2 282 564	2 573 156	325 907	191 507	(303 458)



Денежные средства и их эквиваленты	382 976	-	-	-	-	-	-	382 976
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	46 803	46 803
Средства в других банках	79 064	-	-	-	-	36 888	(36 888)	79 064
Кредиты и авансы клиентам	2 371	23 034	17 048	20 027	221	2 024	(7 204)	57 521
Прочие активы	1 446	884	8 784	6 184	-	-	(6 819)	10 479
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	6 789	6 789
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	14 774	14 774
Основные средства	-	-	-	28 038	62 327	-	-	90 365
ВСЕГО АКТИВЫ	1 564 638	966 179	2 308 396	2 627 405	388 455	230 419	(286 003)	7 799 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Обязательства, по которым начисляются проценты								
Средства других банков	-	5 431	-	80 499	-	-	-	85 930
Средства клиентов	644 387	365 182	1 069 654	2 059 292	-	-	-	4 138 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 220	290 874	193 225	175 276	-	-	-	666 595
Итого обязат-ва, по кот. начисляются проценты	651 607	661 487	1 262 879	2 315 067	-	-	-	4 891 040
Средства клиентов	1 609 963	-	-	-	-	-	-	1 609 963
Прочие обязательства	12 643	-	28 512	-	-	-	428	41 583
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	1 294	1 294
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 274 213	661 487	1 291 391	2 315 067	-	-	1 722	6 543 880
Разница между активами и обязательствами	(709 575)	304 692	1 017 005	312 338	388 455	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	447 174	280 774	1 019 685	258 089	325 907	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	447 174	727 948	1 747 633	2 005 722	2 331 629	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	5.73%	9.33%	22.41%	25.72%	29.89%	-	-	-

Ниже представлен анализ риска ликвидности по недисконтированным денежным потокам в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на 31.12.2016 до контрактного срока погашения

На 31 декабря 2016 г.

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев в до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	5 551	3 701	87 457	96 709
Средства клиентов	1 605 368	646 713	1 115 223	388 185	2 463 631	6 219 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 254	350 131	150 016	209 132	716 533
Прочие финансовые обязательства	19 115	2 354	-	-	-	21 469
Финансовые гарантии	2 175 781	-	-	-	-	2 175 781
Обязательства по аккредитивам	-	1 166	-	-	-	1 166
Обязательства по предоставлению кредитов	341 617	-	-	-	-	341 617
Итого потенциальных будущих выплат	4 141 881	657 487	1 470 905	541 902	2 760 220	9 572 395

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными коллегиальными органами Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

		2017	
	Россия	СНГ и дальнее зарубежье	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 127 091		1 128 980



Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 109	-	42 109
Средства в других банках	2 170 845	-	2 170 845
Кредиты и авансы клиентам	3 793 940	11 079	3 805 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 621	117 859	189 480
Прочие активы	77 369	-	77 369
Текущее требование по налогу на прибыль	15 625	-	15 625
Долгосрочные активы	613 835	-	613 835
Отложенный налоговый актив	5 981	-	5 981
Основные средства	81 697	-	81 697
ВСЕГО АКТИВЫ	8 000 113	130 827	8 130 940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	5 857 763	481 736	6 339 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	462 211	-	462 211
Прочие обязательства	51 096	14 674	65 770
Обязательство по текущему налогу	87	-	87
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 371 157	496 410	6 867 567
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 628 956	(365 583)	1 263 373
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 628 956	1 263 373	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016		
	Россия	СНГ и дальнее зарубежье	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	723 524	353 682	1 077 206
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 803	-	46 803
Торговые ценные бумаги	50 813	-	50 813
Средства в других банках	325 045	-	325 045
Кредиты и авансы клиентам	5 355 782	-	5 355 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	178 050	643 383	821 433
Прочие активы	10 079	400	10 479
Текущее требование по налогу на прибыль	6 789	-	6 789
Отложенный налоговый актив	14 774	-	14 774
Основные средства	90 365	-	90 365
ВСЕГО АКТИВЫ	7 156 393	997 465	7 799 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	85 930	-	85 930
Средства клиентов	5 576 198	172 280	5 748 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	666 595	-	666 595
Прочие обязательства	41 535	48	41 583
Обязательство по текущему налогу	1 294	-	1 294
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 371 552	172 328	6 543 880
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	430 472	825 137	1 255 609
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	430 472	1 255 609	

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

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 г на балансе Банка создан резерв в сумме 584 тыс. руб. по обязательствам некредитного характера (на 31 декабря 2016 г. 457 тыс. руб).

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные 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. Выданные Банком гарантии на 31 декабря 2017 и 2016 годы отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом:

	2017	2016
Гарантии, выпущенные банком	3 136 206	2 175 781
Обязательства по предоставлению овердрафтов	101 839	320 351
Обязательства по предоставлению кредитов	0	21 266
Обязательства по предоставлению гарантий	1 819 216	1 684 494
Аккредитивы	0	1 166
Итого обязательств кредитного характера	5 057 261	4 203 058

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по



предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

Текущие производные финансовые инструменты

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

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

На 31.12.2017 года отрицательная справедливая стоимость договоров по сделкам спот составила 7 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016 составляет 90 тыс.руб.)

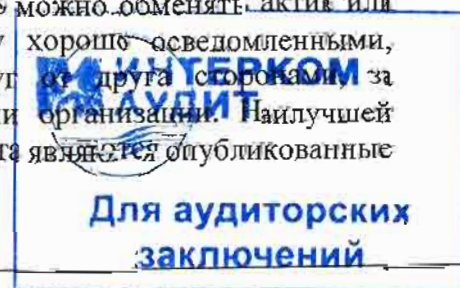
Обязательства по операционной аренде

Обязательства Банка по договорам аренды представлены следующим образом:

	2017	2016
Сроком менее одного года	17 364	16 648
Сроком от 1 до 5 лет	-	-
Сроком более 5 лет	-	-
Всего арендные обязательства	17 364	16 648

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.



Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые активы и финансовые обязательства.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

31 декабря 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Имеющиеся в наличии для продажи	189 371	-	-	189 371
Итого	189 371	-	-	189 371

31 декабря 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 813	-	-	50 813
Имеющиеся в наличии для продажи	821 324	-	-	821 324
Итого	872 137	-	-	872 137



В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

Вид операций	Старший руководящий персонал Банка (тыс.руб.)		Другие связанные стороны (тыс.руб.)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Кредиты клиентам				
Остаток на 1 января	30 530	32 752	408 986	528 310
Выдано за год	-	8 512	128 095	253 625
Погашено за год	(4 326)	(9 369)	(212 741)	(372 949)
Влияние курсовых разниц	295	(1 365)	-	-
Остаток на 31 декабря	26 499	30 530	324 340	408 986
Резерв под обесценение на 31 декабря	(18 008)	(4 006)	(1 144)	(3 230)
Средства на счетах клиентов				
Остаток на 1 января	338 863	366 391	185 775	135 283
Привлечено за год	2 566 240	1 672 015	2 596 622	1 765 597
Возвращено за год	(2 555 523)	(1 658 329)	(2 552 043)	(1 714 855)
Влияние курсовых разниц	(12 119)	(41 214)	1 557	(250)
Остаток на 31 декабря	337 461	338 863	231 911	185 775
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Остаток на 1 января	119 717	-	-	10 000
Выпущено за год	342 323	293 517	-	-
Погашено за год	(358 729)	(173 800)	-	(10 000)
Влияние курсовых разниц	689	-	-	-
Остаток на 31 декабря	104 000	119 717	-	-
Остатки кредитных линий	-	200	-	19 745
Доходы и расходы				
Процентные доходы по кредитам клиентам	2 770	3 592	45 999	95 036
Процентные расходы по средствам и счетам клиентов	(20 013)	(23 996)	(7 837)	(6 724)
Процентные расходы по выпущенным долговым цен. бумагам	(19 275)	(8 313)	-	(32)
Чистые дох/убыток от операций с иностранной валютой	(1 947)	(628)	158	(45)
Комиссионные доходы	375	157	814	123
Краткосрочные вознаграждения	22 714	24 422	-	-



Для аудиторских
заключений

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности, не было.

Подписано 25 апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Левицкая Л.Г.

Чернова А. В.

