

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 538 от 22.10.1990
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1026400002012 от 04.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>Генеральная лицензия № 538 от 22.05.2013г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. - Выдача банковских гарантий. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>Лицензия на осуществление банковских операций № 538 от 23.04.2012г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами.</p>
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ в 2005 году (Свидетельство № 478 от 19.01.2005г.).
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-13461-010000 от 03.02.2011г. на осуществление дилерской деятельности - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12723-100000 от 25.12.2012г. на осуществление брокерской деятельности - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-13725-000100 от 25.12.2012г. на осуществление депозитарной деятельности
Прочие лицензии	Лицензия № 0014152 от 03.11.2016г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических)

средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).	
Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях	
Головной офис расположен по адресу	119048 г. Москва ул. Усачева д. 62
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	1 Дополнительный офис, 1 Кредитно-кассовый офис и 3 ОКВКУ
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 кредитно-кассовый офис и 1 Операционная касса вне кассового узла в г. Энгельс 1 Операционная касса вне кассового узла в г. Марксе 2 кредитно-кассовых офиса в г. Саратов
Прочие сведения о Банке	
Сайт Банка	www.pshbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских банков Национальная Финансовая Ассоциация Секция валютного рынка и Фондовой биржи ММВБ Мировое Сообщество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) Система Банковских электронных срочных платежей (БЭСР) Центрального Банка РФ
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide Ассоциированный член международной платежной системы VISA International

Структура уставного капитала

По состоянию на 01 января 2018 г. структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Невейнищев С.В.	32 000	10,00
2	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00
3	Никитина Е.И.	32 000	10,00
4	Андрянова Е.В.	32 000	10,00
5	Сиявятцев Д.С.	32 000	10,00
6	Белоусова С.В.	31 600	9,88
7	Андрянов А.А.	25 680	8,03
8	Трушин А.А.	25 680	8,03
9	Михайлова С.В.	25 680	8,03
10	Дегтярев А.В.	25 680	8,03
11	Энштейн В.А.	25 680	8,03
	ИТОГО:	320 000	100

В течение 2017 года структура собственников Банка не менялась.

Вместе с тем, в 2017 году в целях приведения в соответствие размера уставного капитала Банка величине его собственных средств (капитала) решением Общего собрания участников был уменьшен уставный капитал Банка с 460 000 тыс. рублей до 320 000 тыс. рублей путем уменьшения номинальной стоимости долей участников с сохранением размеров долей. Было принято решение об уменьшении уставного капитала на сумму большую, чем этого требовало законодательство. В Устав Банка внесены соответствующие изменения.

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Информация о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, раскрыта на сайте Банка в сети Интернет.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес – сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

По результатам за 2016 и 2017 годы Банком получен убыток от текущей деятельности. В годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с правилами национального законодательства Российской Федерации убыток составил в 2017 году 125 721 тыс. руб., в 2016 году - 126 820 тыс. руб. Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена необходимостью применения более консервативного

хода к оценке рисков потерь, учитывая факторы внешней среды и требования регулятора. Наличие убытков, связанных с досозданием необходимых резервов, привело к уменьшению величины собственных средств. В целях устранения признаков банкротства, предусмотренных пунктом 6 ст. 189.10 Федерального закона № 127 - ФЗ, Банк привел в соответствие величину собственных средств (капитала) и размер уставного капитала.

Совет директоров Банка утвердил дополнение к Стратегии развития на 2017-2019 годы и финансовый план на 2018 год (Протокол б/н от 26.10.2017), установил плановые показатели рисков и капитала, включая лимиты, на 2018 год (Протокол б/н от 25.12.2017). Данные мероприятия направлены на покрытие убытков и достижения положительного финансового результата в будущем.

Практически любой хозяйствующий субъект действует в условиях неопределенности. Именно в целях минимизации факторов неопределенности Совет директоров Банка наметил к реализации вышеуказанные меры (мероприятия).

В результате проведенного Банком стресс-тестирования и бизнес-планирования на начало 2018 года, можно предполагать, что Банк способен непрерывно осуществлять свою деятельность в 2018 году и последующие годы. Однако развитие сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

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

	Убыток после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
Рубль	(153 763)	17 670
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(91 799)	(125 760)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(206)	(2 072)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	544	3 051
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	39 814	101 246
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(37)	0
- прочее	(548)	16
МСФО	(205 995)	(5 849)

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на открытом (организованном) рынке, определяется как средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Для ценных бумаг, продаваемых на внебиржевом рынке справедливой стоимостью признается цена закрытия по данным информационных агентств Reuters или Bloomberg, котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. По ценным бумагам, купленным при первичном размещении справедливая стоимость определяется по цене размещения на аукционе и действует до даты допуска к обращению на организованном рынке. По ценным бумагам, приобретенным в результате конвертации ценных бумаг (с идентичными параметрами), справедливая стоимость до регистрации выпуска и начала торгов по данным бумагам равна стоимости конвертируемых ценных бумаг на момент конвертации.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих технических приемов оценки: сопоставление с рыночной стоимостью другого похожего финансового инструмента и/или применение одного из методов доходного подхода – метода дисконтированного денежного потока. Метод дисконтированного денежного потока предполагает расчет текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, применим к отдельному активу, группе активов. Ставка дисконтирования представляет собой уровень доходности, который подразумевает три элемента – базовую ставку доходности без учета риска (какой доход Банк желает получить), предполагаемый уровень инфляции, риск, связанный с неопределенностью величины или графика получения ожидаемых денежных потоков. При использовании данного метода, каждый из этих трех элементов подразумевает использование профессионального суждения и оценок ответственного сотрудника Банка.

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая

балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

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

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

- *инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;*
- *производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

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

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

- по себестоимости;

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода

прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

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

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

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

- данные специализированного издания «Статистический бюллетень Банка России», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается одновременно валиции следующих факторов:

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

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

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «застребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, первоначально признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы торгуются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 90 дней до отчетной даты;
- или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (предоставления) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и

депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты клиентам включают непроизводные 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.

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

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

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

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

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

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

4.12. Векселя приобретенные

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

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

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

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

4.13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

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

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;

– Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. Основные средства

Недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Прочие объекты основных средств отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не включаются в балансовую стоимость инвестиционного имущества. Эти затраты включаются в состав прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «непроданные для продажи»

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

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

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

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

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

4.18. Амортизации

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Мебель и прочее оборудование	4,0-33,3
Автомобили	20
Компьютерное оборудование и оргтехника	12,5-33,3
Объекты НМА	3-6

4.19. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования 3-50 лет, с использованием норм амортизации 3-6 % в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

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

первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

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

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

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

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

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

4.22. Заемные средства

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

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

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

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

между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Средства (доли) участников

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

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

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

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

4.27. Дивиденды

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

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

4.28. Обязательства кредитного характера

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

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

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

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

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

4.30. Налог на прибыль

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также

относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

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

4.31. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

4.32. 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 стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

4.33. Активы, находящиеся на хранении

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

4.34. Взаимозачеты

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

4.35. Учет влияния инфляции

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

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

4.36. Отключные обязательства

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

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

4.38. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.39. Залоговое обеспечение (Залог)

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

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.40. Операции со связанными сторонами

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

4.42. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.43. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов,

начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПнУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания и качества оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

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

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

4.44. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов» в 2014 году Банк реклассифицировал определенные котированные торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение в отношении (принял решение, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем). В отношении котированных ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2014 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 01 октября 2014
Банком была осуществлена реклассификация по справедливой стоимости по
состоянию на дату реклассификации.

В таблице даны: переоценки балансовой и справедливой стоимости, реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на соответствующие отчетные даты в тысячах рублей.

	30 сентября 2014 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2015 года		31 декабря 2016 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе: прибыли или убытка за период,	23 524	23 351	24 031	23 351	23 512	22 510	23 524,00	24 993	0	0
реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.										
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в совокупных доходах,	725 699	831 855	526 336	560 570	526 307	478 846	322 647	351 103	33 146	34 180
реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.										

В таблице ниже представлены суммы доходов (расходов), которые были бы признаны в отношении активов, отраженных в составе активов по состоянию на отчетную и предшествующие даты, в случае, если бы реклассификация этих активов не осуществлялась.

	за 2014 год		за 2015 г		за 2016 г		за 2017 г	
	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.								
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	(173)	(680)	(1 002)	(195)				

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	161 845	118 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 453	65 091
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	69 448	121 053
Итого денежных средств и их эквивалентов	234 746	304 886

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	36 210	322 186

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 25.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	30 159	45 021
по средствам в иностранной валюте	3 678	8 228
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	33 837	53 249

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	336 083
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	185 759	0
Итого кредитов банкам	185 759	336 083

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

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	686 734	717 918
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, выданные розничным клиентам	62 520	140 840
Потребительские кредиты	358	255
Кредитные карты	0	3 557
Ипотечные кредиты		
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(416 980)	(417 833)
Итого кредитов клиентам	332 632	444 737

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	417 833	388 836	28 997	523 719	453 232	70 487
Чистое создание / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	9 765	21 338	(11 573)	(100 886)	(59 396)	(41 490)
Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	(5 000)	(5 000)	0
Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(10 618)	(10 618)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	416 980	399 556	17 424	417 833	388 836	28 997

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

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	212 499	(16 753)	195 746	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	91 100	0	91 100	0,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	76 081	(75 749)	332	99,56%
- просроченные на срок более 1 года	307 054	(307 054)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	474 235	(382 803)	91 432	80,72%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	686 734	(399 556)	287 178	58,18%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты:				
- без индивидуальных признаков обесценения	48 390	(3 270)	45 120	6,76%
- с просроченными платежами:	14 130	(14 130)	0	100,00%
на срок более 1 года	14 130	(14 130)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	62 520	(17 400)	45 120	27,83%
Кредитные карты				
- без индивидуальных признаков обесценения	358	(24)	334	6,70%
Всего кредитных карт	358	(24)	334	6,70%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	62 878	(17 424)	45 454	27,71%
Всего кредитов клиентам	749 612	(416 980)	332 632	55,63%

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

	Кредиты по вычету резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	58 487	(4 709)	53 778	8,05%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	260 420	(27 766)	232 654	10,66%
- просроченные на срок менее 90 дней	42 650	0	42 650	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	154 025	(154 025)	0	100,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	198 491	(198 491)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	3 845	(3 845)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	659 431	(384 127)	275 304	58,25%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	717 918	(388 836)	329 082	54,16%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 351	(103)	1 248	7,62%
- непросроченные и обесцененные	125 488	(14 832)	110 656	11,82%
- с просроченными платежами:	14 001	(14 001)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	12 206	(12 206)	0	100,00%
на срок более 1 года	1 795	(1 795)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	140 840	(28 936)	111 904	20,55%
Кредитные карты				
- без индивидуальных признаков обесценения	255	(19)	236	7,45%
Всего кредитных карт	255	(19)	236	7,45%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	3 557	(42)	3 515	1,18%
Всего ипотечных кредитов	3 557	(42)	3 515	1,18%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	144 652	(28 997)	115 655	20,05%
Всего кредитов клиентам	862 570	(417 833)	444 737	48,44%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 25.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую

отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(6 727)	(8 340)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	3 856	4 924

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на текущую отчетную дату:

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	212 499	212 499	474 335	686 734
Прочие кредиты частным клиентам	453	48 296	48 749	14 130	62 879
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	453	260 795	261 248	488 365	749 613
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(30)	(20 016)	(20 046)	(396 934)	(416 980)
Итого кредитов клиентам	423	240 779	241 202	91 431	332 633

Информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	0	58 487	58 487	659 431	717 918
Ипотечное кредитование	3 557	0	3 557	0	3 557
Прочие кредиты частным клиентам	1 606	0	1 606	139 489	141 095
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	5 163	58 487	63 650	798 920	862 570
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(164)	(4 708)	(4 872)	(412 961)	(417 833)
Итого кредитов клиентам	4 999	53 779	58 778	385 959	444 737

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у Банка не было просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов клиентам.

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отриженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	15 487	15 487
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	27 652	27 651
- просроченные на срок более 1 года	60 042	41 802
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	103 181	84 940
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	103 181	84 940
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- с просроченными платежами:	2 170	2 113
на срок более 1 года	2 170	2 113
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	2 170	2 113
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	2 170	2 113
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	105 351	87 053

Процентные доходы Банка по обеспеченным кредитам за предыдущий отчетный период:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	44 789	44 992
- просроченные на срок менее 90 дней	12 361	9 587
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	45 201	27 948
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	40 096	7 275
- просроченные на срок более 1 года	360	57
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	142 807	89 859
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обеспеченные	16 154	16 179
- с просроченными платежами:	2 170	1 175
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 007	1 157
на срок более 1 года	163	18
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	18 324	17 354
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	18 324	17 354
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	161 131	107 213

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

	Итого заложность по кредиту за вычетом резерва под обеспечение	Сравнительная стоимость удерживаемого обеспечения				Илишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Исправленность	Автоприсвоенные средства	Товары и обороты	Имущественные права (требования)		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	195 746	41 725	53 379	0	125 164	101 570	77 050
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	91 100	146 190	0	0	0	55 090	0
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	332	0	0	181 600	90 933	272 201	0
- просроченные на срок более 1 года	0	69 858	0	132 841	0	202 699	0
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	91 432	216 048	0	314 441	90 933	529 990	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	287 178	257 773	53 379	314 441	216 097	631 560	77 050
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
- без индивидуальных признаков обеспечения	45 120	51 788	250	0	3 769	10 812	126
Всего потребительских кредитов	45 120	51 788	250	0	3 769	10 812	126
Кредитные карты							
- без индивидуальных признаков обеспечения	334	0	0	0	0	0	334
Всего кредитных карт	334	0	0	0	0	0	334
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	45 454	51 788	250	0	3 769	10 812	460
Всего кредитов клиентам	332 632	309 561	53 629	314 441	219 866	642 372	77 510

Сравнительная стоимость удерживаемого обеспечения

	Итого	Сравнительная стоимость удерживаемого обеспечения							За вычетом обеспечения
		Задолженность по кредиту за вычетом резерва под обеспечение	Недвижимость	Ценные бумаги	Автопортфель	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права требования	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	53 778	0	22 819	0	0	0	0	0	30 959
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:									
- ипотечные	232 654	230 058	0	0	0	0	0	90 933	61 225
- просроченные на срок менее 90 дней	42 650	69 858	0	0	0	0	0	0	0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0	131 512	181 600	0	0	0
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	0	0	0	0	779 679	0	0	0	0
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	275 304	299 916	0	0	911 191	181 600	90 933	1 269 562	61 225
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	329 082	299 916	22 819	0	911 191	181 600	90 933	1 269 562	92 184

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты									
- без индивидуальных признаков обеспечения	1 248	0	0	2 000	0	0	0	977	225
- ипотечные и обеспеченные	110 656	111 908	0	0	0	0	0	2 976	1 724
Всего потребительских кредитов	111 904	111 908	0	2 000	0	0	0	3 953	1 949
Кредитные карты									
- без индивидуальных признаков обеспечения	236	0	0	0	0	0	0	0	236
Всего кредитных карт	236	0	0	0	0	0	0	0	236
Ипотечные кредиты									
- без индивидуальных признаков обеспечения	3 515	9 871	0	0	0	0	0	6 356	0
Всего ипотечных кредитов	3 515	9 871	0	0	0	0	0	6 356	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	115 655	121 779	0	2 000	0	0	0	10 309	2 185
Всего кредитов клиентам	444 737	421 695	22 819	2 000	911 191	181 600	90 933	1 279 871	94 369

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

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

	2017 год	2016 год
Недвижимость	36 210	322 186
Итого взысканного имущества	36 210	322 186

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	248 730	33%	279 752	32%
Строительство	8 276	1%	54 720	6%
Оптовая и розничная торговля	190 587	25%	131 251	15%
Транспорт и хранение	92 737	12%	132 045	15%
Финансовые услуги кроме страхования	68 432	9%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	54 198	7%	42 650	5%
Деятельность по организации азартных игр	0	0%	77 300	9%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	20 458	3%	0	0%
Частные лица	62 878	8%	144 652	17%
Прочие	3 316	менее 1%	0	0%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	749 612	100%	862 570	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(416 980)		(417 833)	
Итого кредитов клиентам	332 632		444 737	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации компаний	17 489	20 319
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 489	20 319

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены 17-ым выпуском облигаций ПАО "Мечел" сроком погашения в мае 2021 года и с текущей ставкой купона 12,13%.

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2017 год	2016 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(14 719)	(25 048)
Переоценка за отчетный период	470	4 605
Амортизация переоценки по ценным бумагам, реклассифицированным в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2014 году	3 723	5 724
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(10 526)	(14 719)

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 28.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	242 053	367 383
Российские государственные облигации и еврооблигации	132 201	130 400
Муниципальные облигации и еврооблигации	55 512	84 618
Облигации и еврооблигации банков	33 871	33 649
Облигации и еврооблигации компаний	20 469	118 716
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	242 053	367 383
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	242 053	367 383
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	25 526

Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доли в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, 26209	44%	20.07.2022	7,60%
Минфин РФ, 26212	34%	19.01.2028	7,05%
Минфин РФ, 26215	22%	16.08.2023	7,00%

Анализ муниципальных долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доли в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Белгородская область, 35007	BB	Fitch	25.12.2017	27%	28.07.2020	8,30%
Белгородская область, 35008	BB	Fitch	25.12.2017	24%	21.06.2021	10,65%
Липецкая область, 35008	BB+	Fitch	11.09.2017	32%	17.04.2020	7,39%
Самарская область, 35009	Ba3	Moody's	31.05.2017	17%	31.07.2020	8,15%

Анализ долговых обязательств российских банков, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Внешэкономбанк, БО-4	Ba1	Moody's	12.12.2017	100%	20.12.2018	8,40%

Анализ корпоративных долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО «НК «Роснефть», 8	Baa3	Moody's	21.02.2017	100%	10.03.2023	8,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

Информация о государственных долговых обязательствах, удерживаемых до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых облигаций	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, 26212	34%	19.01.2028	7,05%
Минфин РФ, 26215	21%	16.08.2023	7,00%

Анализ муниципальных долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Белгородская область, 35007	BB	Fitch	04.12.2015	28%	28.07.2020	8,30%
Белгородская область, 35008	BB	Fitch	04.12.2015	30%	21.06.2021	10,65%
Липецкая область, 35008	BB	Fitch	16.09.2016	26%	17.04.2020	6,89%
Самарская область, 35009	Ba3	Moody's	26.04.2016	16%	31.07.2020	8,15%

Анализ долговых обязательств российских банков, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Внешэкономбанк, БО-4	Ba1	Moody's	26.04.2016	100%	20.12.2018	8,40%

Анализ корпоративных долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Западный скоростной диаметр", 3	Ba3	Moody's	26.04.2016	9%	06.02.2032	10,00%
АО "Западный скоростной диаметр", 4	Ba3	Moody's	26.04.2016	9%	06.02.2032	10,00%
АО "Западный скоростной диаметр", 5	Ba3	Moody's	26.04.2016	9%	06.02.2032	10,00%
ПАО «Корпорация «Иркут», БО-4	Ba3	Moody's	26.04.2016	37%	06.11.2023	9,00%
ПАО «НК «Роснефть», 8	Ba1	Moody's	26.04.2016	17%	10.03.2023	8,00%
ПАО «ФСК ЕЭС», 13	Ba1	Moody's	26.04.2016	19%	22.06.2021	8,50%

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на начало отчетного периода	0	213 943
Перенос резерва по требованиям к банку с отозванной лицензией, учитывавшимся по состоянию на предыдущую отчетную дату как финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	(213 943)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	0	0

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11. Основные средства

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

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	28	359	4 442	4 829
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	0	842	2 973	12 824	16 639
Поступление	85 605	0	647	1 368	87 620
Выбытие	0	0	(29)	(1 110)	(1 139)
Переоценка отчетного периода	22 552	0	0	0	22 552
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(484)	0	0	0	(484)
Внутригрупповой перевод	0	0	0	100	100
Остаток на конец отчетного года	107 673	842	3 591	13 182	125 288
Накопления амортизация на начало отчетного года	0	814	2 614	8 382	11 810

Амортизационные отчисления за период	383	28	232	1 029	1 672
Выбытие	0	0	(29)	(444)	(473)
Переоценка отчетного периода	101	0	0	0	101
Изнет накопленной на дату переоценки амортизации из начисленной балансовой стоимости актива	(484)	0	0	0	(484)
Внутригрупповой перевод	0	0	0	18	18
Остаток на конец отчетного года	0	842	2 817	8 985	12 644
Остаточная стоимость на конец отчетного года	107 673	0	774	4 197	112 644

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшение арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	182	618	5 727	0	6 527
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	842	3 214	12 891	0	16 947
Поступление	0	0	0	318	318
Выбытие	0	(241)	(67)	(318)	(626)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	842	2 973	12 824	0	16 639
Накопленная амортизация на начало отчетного года	660	2 596	7 164	0	10 420
Амортизационные отчисления за период	154	259	1 285	46	1 744
Выбытие	0	(241)	(67)	(46)	(354)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	814	2 614	8 382	0	11 810
Остаточная стоимость на конец отчетного года	28	359	4 442	0	4 829

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости движимости представлена в Примечании 28.

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

12. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	14 627	12 840
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	15 409	14 150

Поступление	2 202	1 259
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату	17 611	15 409
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	782	1 310
Амортизационные отчисления за период	774	782
Выбытие	0	0
Пересмотр сроков полезного использования	0	(1 310)
Остаток на текущую отчетную дату	1 556	782
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	16 055	14 627

Нематериальные активы представляют собой, в основном, неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а также товарный знак.

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

13. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Завершенные переводы и расчеты	74	0
Средства в банках с отозванной лицензией	227 146	227 146
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	13 426
Прочие	1 826	72
За вычетом резерва	(241 207)	(240 641)
Итого прочих финансовых активов	1 265	3

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

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	240 641	11 134
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	567	15 583
Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(1)	(19)
Перенос резерва по требованиям к банку с отозванной лицензией, учитывавшимся по состоянию на предыдущую отчетную дату как финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	213 943
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	241 207	240 641

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 25.

14. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 229	3 131
Предоплата по налогам	67	4
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	232	33
Товарно-материальные запасы	0	1

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	236	243
За вычетом резерва под обесценение	(1 214)	(413)
Итого прочих нефинансовых активов	2 550	2 999

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

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	413	94
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	801	319
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	1214	413

15. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком в текущем и предыдущем отчетных периодах по договорам отступного. Банк планирует реализовать указанное имущество.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение внеоборотных активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение внеоборотных активов на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение внеоборотных активов в течение отчетного периода	23 495	0
Резерв под обесценение внеоборотных активов на конец отчетного периода	23 495	0

По состоянию на отчетную дату на один из объектов внеоборотных активов стоимостью 26 294 тыс. рублей наложен арест (см. Примечание 27).

16. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	0	41
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	0	41
Текущие/расчетные счета	38 162	145 602
Прочие юридические лица	23 228	87 963
Текущие/расчетные счета	14 934	57 639
Срочные депозиты	875 737	1 112 121
Физические лица	2 433	5 403
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	28 208	31 106
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	845 096	1 075 612
Срочные вклады	3	0
Специальные счета	913 902	1 257 764
Итого средств клиентов	913 902	1 257 764

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

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

17. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены полученные субординированные займы:

- от 19.11.2015г. в сумме 12 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 11 500 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 21 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 8 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 10 лет под 11% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 10 лет под 11% годовых.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

18. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги и уплате (за исключением налога на прибыль)	1 864	2 943
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 600	5 881
Прочее	1 322	1 078
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 786	9 902

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

19. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2017 год			2016 год	
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	234	0	234	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	(17)	64 574	64 557	234	234
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	217	64 574	64 791	234	234

20. Уставный капитал и средства участников

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли уставного капитала	320 000	460 000
Итого уставный капитал	320 000	460 000

В 2017 году в целях приведения в соответствие размера уставного капитала Банка величине его собственных средств (капитала) решением Общего собрания участников был уменьшен уставный капитал Банка с 460 000 тыс. рублей до 320 000 тыс. рублей путем уменьшения номинальной стоимости долей участников с сохранением размеров долей. Было принято решение об уменьшении уставного капитала на сумму большую, чем этого требовало законодательство.

21. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	97 698	179 823
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 519	18 369
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 443	6 436
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 301	36 251
Средства в других банках	21 578	5 055
Средства, размещенные в Банке России	746	506
Корреспондентские счета в других банках	408	155
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 693	246 595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	22 420
Итого процентных доходов	166 693	269 015
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(38)	(8 897)
Прочие заемные средства	(8 380)	(8 380)
Срочные вклады физических лиц	(74 664)	(135 827)
Срочные депозиты банков	(2 524)	0
Текущие (расчетные) счета	0	(15)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85 606)	(153 119)
Итого процентных расходов	(85 606)	(153 119)
Чистые процентные доходы	81 087	115 896

22. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	1 843	2 475
От расчетного и кассового обслуживания	3 020	6 948
От осуществления переводов денежных средств	2 975	5 171
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	8	8
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	77	21
Прочее	137	975
Итого комиссионных доходов	8 060	15 598
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение банковских счетов	(21)	(42)
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 120)	(2 131)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 030)	(4 028)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(685)	(1 752)
Прочее	(1 847)	(1 524)
Итого комиссионных расходов	(7 703)	(9 477)
Чистый комиссионный доход	357	6 121

23. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(94 976)	(89 261)
Отчисления на социальное обеспечение	(25 794)	(25 857)
Другие расходы на персонал	(255)	(223)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 446)	(2 526)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(11 820)	(6 735)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 173)	(20 618)
Расходы по страхованию	(26 062)	(13 885)
Реклама и маркетинг	(575)	(263)
Административные расходы	(6 745)	(3 776)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 398)	(6 502)
Арендная плата	(14 563)	(13 467)
Цессия	0	(92 136)
Прочие	(5 334)	(2 161)
Итого административных и прочих операционных расходов	(213 141)	(279 410)

24. Налог на прибыль

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

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

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	(203 433)	(106 024)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(2 509)	(2 744)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(858)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	858	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(53)	(3 070)
Расходы по налогу на прибыль	(2 562)	(5 814)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 562)	(2 744)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	(3 070)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка на рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка на рассчитывается в виду отсутствия прибыли

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

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(126 838)	(99 979)	(26 859)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(5 708)	(5 708)	0
Прочие финансовые активы	(246 563)	(565)	(245 998)
Прочие нефинансовые активы	(1 214)	(1 214)	0
Прочие внеоборотные активы	(23 495)	(23 495)	0
Производные финансовые обязательства	0	92	(92)
Резервы	(64 791)	(64 557)	(234)
Прочие нефинансовые обязательства	(4 687)	(4 687)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(473 296)	(200 113)	(273 183)
Общая сумма отложенного налогового актива	(94 659)	(40 022)	(54 637)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(721)	858	(1 579)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(129)	129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 528	2 528	0

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	(7 147)	7 147
Основные средства	1 077	460	617
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	3 605	(4 288)	7 893
Общая сумма отложенного налогового обязательства	721	(858)	1 579
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(4 490)	0

25. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	6	4
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	461 576	375 015
в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:		
Денежные средства и их эквиваленты	2	1
число заемщиков		

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>совокупная задолженность</i>	54 585	76 659
Средства в других банках		
число заемщиков	1	0
<i>совокупная задолженность</i>	185 759	0
Кредиты клиентам		
число заемщиков	3	3
<i>совокупная задолженность</i>	187 361	298 356
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
число заемщиков	1	0
<i>совокупная задолженность</i>	33 871	0

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

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, характеризующих величину кредитного риска в отношении заемщиков, за исключением единичных случаев: 26.07.2017 г. (максимальное значение достигло 27,39%) и 31.12.2017 г. (максимальное значение достигло 25,65%)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	69 448	121 053
Средства в других банках	185 759	336 083
Кредиты клиентам	332 632	444 737
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	20 319
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	109 852	236 983
Прочие финансовые активы	1 265	3
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	716 445	1 159 178

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

Страновой риск

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

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

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

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

31 декабря 2017 года

31 декабря 2016 года

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	234 746	0	0	234 746	304 886	0	0	304 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 837	0	0	33 837	53 249	0	0	53 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	129	0	0	129
Средства в других банках	185 759	0	0	185 759	336 083	0	0	336 083
Кредиты клиентам	332 632	0	0	332 632	444 737	0	0	444 737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	17 489	20 319	0	0	20 319
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	242 053	0	0	242 053	367 383	0	0	367 383
Основные средства	112 644	0	0	112 644	4 829	0	0	4 829
Нематериальные активы	16 055	0	0	16 055	14 627	0	0	14 627
Текущие активы по налогу на прибыль	2 807	0	0	2 807	1 461	0	0	1 461
Отложенные активы по налогу на прибыль	721	0	0	721	1 579	0	0	1 579
Прочие финансовые активы	1 265	0	0	1 265	3	0	0	3
Прочие нефинансовые активы	2 401	149	0	2 550	2 999	0	0	2 999
Прочие необоротные активы	236 896	0	0	236 896	321 564	0	0	321 564
Итого активов	1 419 305	149	0	1 419 454	1 873 848	0	0	1 873 848

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	5	0	0	3	0	0	0	0
Средства клиентов	907 640	4 091	2 171	913 902	1 253 550	3 918	296	1 257 764
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	92	0	0	92
Текущие обязательства по налогу на прибыль	248	0	0	248	224	0	0	224
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 211	0	0	5 211	1 579	0	0	1 579
Прочие финансовые обязательства	105	0	0	105	184	0	0	184
Резервы	64 791	0	0	64 791	234	0	0	234
Прочие нефинансовые обязательства	6 786	0	0	6 786	9 501	401	0	9 902
Субординированные займы	106 822	0	0	106 822	98 442	0	0	98 442
Итого обязательств	1 091 606	4 091	2 171	1 097 868	1 363 806	4 319	296	1 368 421
Чистая балансовая позиция	327 699	(3 942)	(2 171)	321 586	510 042	(4 319)	(296)	505 427

Риск ликвидности

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

Банком разработана Методика оценки риска ликвидности, утвержденная Советом директоров (б/в от 28.01.2015г.), в соответствии с которой Отдел анализа рисков (ОАР) производит оценку риска ликвидности на регулярной основе (или чаще при условии готовности адекватных программно-технических средств, обеспечивающих процесс оценки риска ликвидности).

Помимо регулярных оценок, оценка риска ликвидности может проводиться в следующих случаях:

- по специальным указаниям коллегиальных органов Банка;
- по инициативе ОАР при существенных изменениях рыночной ситуации или стресс-факторов.

ОАР готовит следующие виды отчетов:

- анализ прогнозной ликвидности Банка на основе сценариев развития событий;
- анализ соблюдения внутренних действующих нормативов и коэффициентов ликвидности Банка.

Отчеты по риску ликвидности выносятся ежеквартально на заседание Совета Директоров.

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	302,3	359,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	141,9	132,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	13,8	37,4

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

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода

отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	98 561	112 222
От 1 до 3 месяцев	118 663	267 318
От 3 до 6 месяцев	388 908	214 871
От 6 до 12 месяцев	89 887	306 470
От 1 года до 5 лет	208 343	267 853
Итого	904 362	1 168 734

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3	0	0	0	0	0	3	3
Средства клиентов	871 956	X	X	X	X	X	871 956	873 304
- частных лиц	39 711	920	0	0	0	0	40 631	40 598
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	40	0	0	0	0	0	40	105
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	8 380	119 805	0	128 185	106 822
Субординированные займы								
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	433	0	0	0	0	0	433	
Неиспользованные кредитные линии	2 203	0	0	0	0	0	2 203	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	914 346	920	0	8 380	119 805	0	1 043 451	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	1 106 545	X	X	X	X	X	1 106 545	1 106 718
- частных лиц	93 406	0	0	57 697	0	0	151 103	151 046
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	185	0	0	0	0	0	185	184
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	8 380	119 805	0	128 185	98 442
Субординированные займы								
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	34 863	0	0	0	0	0	34 863	
Выбытия	(34 955)	0	0	0	0	0	(34 955)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	643	0	0	0	0	0	643	
Неиспользованные кредитные линии	55 246	0	0	0	0	0	55 246	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 255 933	0	0	66 077	119 805	0	1 441 815	

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
От 1 года до 5 лет	17 489	20 320
Итого	17 489	20 320

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

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

	До востребования в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- чные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	234 746	0	0	0	0	0	0	234 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	33 837	0	33 837
Средства в других банках	185 759	0	0	0	0	0	0	185 759
Кредиты клиентам	9 195	187 775	68 362	65 460	0	0	1 840	332 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	0	0	0	0	17 489
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	33 871	114 278	93 904	0	0	242 053
Основные средства	0	0	0	0	0	112 644	0	112 644
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	16 055	0	16 055
Текущие активы по налогу на прибыль	0	2 807	0	0	0	0	0	2 807
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	721	0	721
Прочие финансовые активы	76	0	0	0	0	0	1 189	1 265
Прочие нефинансовые активы	2 247	67	0	0	0	236	0	2 550
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	236 896	0	236 896
Итого активов	449 512	190 649	102 233	179 738	93 904	400 389	3 029	1 419 454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3	0	0	0	0	0	0	3
Средства клиентов	136 183	488 930	81 324	207 465	0	0	0	913 902
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	248	0	0	0	0	0	248
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 211	0	5 211
Прочие финансовые обязательства	105	0	0	0	0	0	0	105
Резервы	0	0	0	0	0	64 791	0	64 791
Прочие нефинансовые обязательства	6 786	0	0	0	0	0	0	6 786
Субординированные займы	0	0	16 322	90 500	0	0	0	106 822
Итого обязательств	143 077	489 178	97 646	297 965	0	70 002	0	1 097 868
Чистый разрыв ликвидности	306 435	(298 529)	4 587	(118 227)	93 904	330 387	3 029	321 586
Совокупный разрыв ликвидности	306 435	7 906	12 493	(105 734)	(11 830)	318 557	321 586	

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

	До погашения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Пропор- ционные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	304 886	0	0	0	0	0	0	304 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	53 249	0	53 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129	0	0	0	0	0	0	129
Средства в других банках	336 083	0	0	0	0	0	0	336 083
Кредиты клиентам	17 507	82 374	61 347	240 859	0	0	42 650	444 737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 319	0	0	0	0	0	0	20 319
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	141 791	225 592	0	0	367 383
Основные средства	0	0	0	0	0	4 829	0	4 829
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	14 627	0	14 627
Текущие активы по налогу на прибыль	0	1 461	0	0	0	0	0	1 461
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 579	0	1 579
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	3	3
Прочие нефинансовые активы	2 751	4	0	0	0	244	0	2 999
Прочие необоротные активы	0	0	0	0	0	321 564	0	321 564
Итого активов	681 675	83 839	61 347	382 650	225 592	396 092	42 653	1 873 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	292 273	448 483	340 715	266 293	0	0	0	1 257 764
Производные финансовые обязательства	92	0	0	0	0	0	0	92
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	224	0	0	0	0	0	224
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 579	0	1 579
Прочие финансовые обязательства	184	0	0	0	0	0	0	184
Резервы	0	0	0	0	0	234	0	234
Прочие нефинансовые обязательства	9 902	0	0	0	0	0	0	9 902
Субординированные займы	0	0	7 942	90 500	0	0	0	98 442
Итого обязательств	212 451	448 707	348 657	356 793	0	1 813	0	1 368 421
Чистый капитал ликвидности	469 224	(364 868)	(287 310)	25 857	225 592	394 279	42 653	505 427
Сводный разрыв ликвидности	469 224	104 356	(182 954)	(157 097)	68 495	462 774	505 427	

Срок погашения/возврата 59% кредитов клиентам, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

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

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

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Основным внутренним документом Банка, определяющим организацию управления рыночным риском, является «Положение по организации управлением рыночным риском ООО «Промсельхозбанк». Положением регламентирована реализация стратегии управления рыночными рисками Банка и ориентировано на минимизацию возможных убытков Банка, связанных с реализацией факторов рыночного риска, принимаемого Банком в процессе размещения денежных средств на фондовых, валютных и срочных рынках, в т. ч. рынках долговых обязательств, а также при осуществлении операций в иностранной валюте, при максимизации величины чистых операционных доходов от операций на соответствующих рынках.

В целях контроля уровня рыночного риска на предварительном этапе Банком проводится оценка влияния учета финансового инструмента на балансе Банка на размер рыночного риска.

Текущий учет и контроль за рыночным риском осуществляется ответственным подразделением Банка (Отдел анализа рисков) в рамках соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций.

Валютный риск

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

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по

отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	2,8439%	0,0969%
в евро	3,1300%	0,0185%
в китайских юанях	0,0255%	0,0171%
в фунтах стерлингов	0,0532%	0,0348%
балансирующая позиция в российских рублях	6,0526%	-0,1672%

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

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

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	150 751	55 363	28 350	282	234 746	128 035	113 114	63 462	275	304 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 837	0	0	0	33 837	53 249	0	0	0	53 249
Средства в других банках	185 759	0	0	0	185 759	336 083	0	0	0	336 083
Кредиты клиентам	332 632	0	0	0	332 632	444 737	0	0	0	444 737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	0	17 489	20 319	0	0	0	20 319
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	242 053	0	0	0	242 053	367 383	0	0	0	367 383
Прочие финансовые активы	1 200	65	0	0	1 265	3	0	0	0	3
Итого финансовых активов	963 721	55 428	28 350	282	1 047 781	1 349 809	113 114	63 462	275	1 526 660
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	3	0	0	0	3	0	0	0	0	0
Средства клиентов	852 044	44 868	16 990	0	913 902	1 121 222	108 911	27 631	0	1 257 764
Прочие финансовые обязательства	105	0	0	0	105	122	62	0	0	184
Субординированные займы	106 822	0	0	0	106 822	98 442	0	0	0	98 442
Итого финансовых обязательств	958 974	44 868	16 990	0	1 020 832	1 219 786	108 973	27 631	0	1 356 390
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	4 747	10 560	11 360	282	26 949	130 023	4 141	35 831	275	170 270
Валюте производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	39 660	(3 926)	(35 734)	0	0
Чистая валютная позиция	4 747	10 560	11 360	282	26 949	169 683	215	97	275	170 270
Обязательства кредитного характера	2 419	0	0	0	2 419	55 655	0	0	0	55 655

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 055	414
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 136	3 583
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	28	28

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 055	21
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 136	10
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	28	28

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в других банках	8,0%	X	X	9,4%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	19,4%	X	X	22,7%	X	X
- частные лица	13,3%	X	X	13,2%	X	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,1%	X	X	13,0%	X	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,8%	X	X	8,2%	X	X
Процентные обязательства						
Депозиты банков	0,0%	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа						
Депозиты клиентов	7,0%	X	1,0%	X	0,1%	X
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,2%	1,0%	0,6%	10,8%	2,4%	1,7%
- срочные депозиты частных лиц	9,1%	X	X	9,1%	X	X
Субординированные займы						

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(692)	(1 582)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	692	1 582

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	430	0	628
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(416)	0	(603)

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях минимизации ущерба, наносимого Банку его сотрудниками при преаышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений Банка;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых Банком услуг, тарифов.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Банком разработано Положение о управлении правовым риском, которое определяет цели и задачи управления правовым риском, с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

В соответствии с Положением, основными целями управления правовым риском являются:

- защита интересов Банка и его клиентов;
- урегулирование конфликта интересов;
- соблюдение сотрудниками законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности;
- предотвращение обесценивания активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие противоправных действий или злоупотреблений;

Положением также определены процедуры выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) правового риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем правового риска.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банком.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	11,1%	23,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6,0%	11,1%	23,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8,0%	22,4%	31,8%

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

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

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком – физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату Банк выступает ответчиком по следующим судебным разбирательствам.

1. Банком получено исковое заявление ГК АСВ - конкурсного управляющего ООО «Внешпромбанк» в рамках дела о банкротстве ООО «Внешпромбанк» № А40-17434/16-71-31Б о признании банковских операций в размере 84 миллиона рублей по перечислению клиентских денежных средств, совершенных в декабре 2015 на основании платежных поручений, недействительными сделками и применении к ним последствий недействительности сделок. Судебное заседание назначено на 13 апреля 2018г. Банком сформирован резерв в размере 51% в сумме 42 843 тыс. рублей. По мнению Банка, оснований для оспаривания сделок, совершенных более чем за месяц до отзыва лицензии (но в пределах месячного срока до введения временной администрации Банка России) у ООО «Внешпромбанк» нет, с учетом того, что оспариваемые сделки совершены 8 и 10 декабря 2015г., а картотека неоплаченных платежных документов начала формироваться только 14 декабря 2015г. Однако складывающаяся судебная практика с участием ГК «АСВ» не дает возможности прогнозировать заведомо положительный результат рассмотрения дела, вероятность удовлетворения требований ГК «АСВ» к Банку – средняя.

2. Решением Арбитражного суда г.Москвы от 09.10.2017г. по делу № А40-52667/17-1-477 с ООО «Промсельхозбанк» в пользу ООО «Прогресс» взыскано 8 320 982 рубля (4 437 100 руб. долга по эксплуатационным расходам, 1 457 648 руб. 46 коп. неустойки за просрочку их оплаты, 2 397 795 руб. 50 коп. целевого взноса на капитальный ремонт и

28 438 руб. 27 коп. расходов по уплате госпошлины). Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.02.2018г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. 21.03.2018г. Арбитражный суд г. Москвы выдал ООО «Прогресс» исполнительный лист. Сформирован резерв в размере 100% в сумме 8 321 тыс. рублей. Можно предположить, что в ближайшее время исполнительный лист будет предъявлен в Банк либо самим взыскателем, либо судебным приставом.

3. В производстве Следственного департамента МВД России находится уголовное дело № 221896, возбужденное 18 декабря 2015 года по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст. 159 УК РФ. В рамках данного дела постановлением Тверского районного суда г. Москвы наложен арест на имущество, полученное Банком по соглашению сторон о прекращении обязательств по кредитному договору путем предоставления отступного. В настоящее время постановлением Тверского районного суда г. Москвы от 23.01.2018 г. срок ареста продлен до 24 апреля 2018 г. Сформирован резерв в размере 51% в сумме 13 410 тыс. рублей.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	11 800	19 837
От 1 до 3 лет	17 613	75 286
Итого обязательств по операционной аренде	29 413	95 123

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	4 140	3 600
От 1 до 5 лет	3 105	6 300
Итого требований по операционной аренде	7 245	9 900

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	2 203	55 246
Гарантии выданные	433	643
Резерв по обязательствам кредитного характера	(217)	(234)
Итого обязательств кредитного характера	2 419	55 655

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

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

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

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют незавершенные контракты, признаваемые производными финансовыми инструментами.

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам производных финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневе- шенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФН, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФН, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	3 050	3 033	60,9911	0	17
- покупка рублей за доллар США	7 354	7 279	61,2856	75	0
- покупка рублей за евро	3 562	3 510	64,7805	53	0
- покупка долларов США за евро	320	319	1,0543	1	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	14 286	14 141	-	129	17
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за евро	31 830	31 906	63,6614	0	75
Всего свопов	31 830	31 906		0	75

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 декабря 2017 года	стоимость 31 декабря 2016 года
Векселя банков по договорам залога	0	24 263
Долговые ценные бумаги	41 050	140 655
Долевые ценные бумаги	7	108 923

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

28. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	0	0	0	0	129	0	129
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	0	0	0	0	(92)	0	(92)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	17 489	20 319	0	0	20 319
Основные средства	0	0	107 673	107 673	0	0	0	0

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

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Движения (ориентировочные значения)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основные средства						
- нежилые помещения, расположенное по адресу г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр. 1	107 673	-	Сравнение с другими участниками рынка (весовой коэффициент – 0,5)	Цена за 1 кв. метр Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	134 106 6 601 / (6 601)	- -
			Дисконтинированный поток денежных средств (весовой коэффициент – 0,5)	Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	15 417 11% 5 464 / (5 464)	- - -

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, информация о которых представлена ниже.

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	254 181	396 246

29. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие			Всего
	Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка		
Отчет о финансовом положении													
АКТИВЫ													
Кредиты клиентам													
- в российских рублях:													
основной долг	4 082 (276)	15,92%	0	0	X	0	0	X	0	0	X	4 082 (276)	
резерв под обеспечение			0	0					0	0			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов	1 580	0,00%	150		0,00%	0		X	215		0,00%	1 945	
Текущие счета													
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении													
Неиспользованные кредитные линии	0		0			0			55			55	
Прибыль или убыток													
Процентные доходы	1 755 (10)		0 (17)			0			46 (36)			1 801 (63)	
Процентные расходы	(276)		0			0			408			132	
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения)													
кредитного портфеля													
Комиссионные доходы	78		6			0			3			87	
Прочие доходы	24 (10)		1 (202)			0			0 (125)			25 (337)	
Прочие расходы	(4 188)		(16 155)			0			0			(20 343)	
Выплаченные вознаграждения													

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

	Участники		Средняя		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты клиентам										
- в российских рублях:	0	X	0	X	2 084 (408)	13,66%	2 084 (408)		2 084 (408)	
- основанной долг	0		0							
резерва под обеспечение										
ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ										
Средства клиентов	3124	0,00%	67	0,00%	2	0,00%	2		5 393	
Токовые счета										
Срочные депозиты										
- в российских рублях	0	X	360	10,03%	1 193	7,69%	1 193		1 553	
- в долларах США	996	2,91%	0	X	0	X	0		996	
- в евро	0	X	0	X	0	X	0		0	
Статья, не признавшие в отчете о финансовом положении	0		45		50		50		95	
Неиспользованные кредитные линии										
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	0		0		333		333		333	
Процентные расходы	(1 605)		(34)		(81)		(81)		(1 720)	
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения) кредитного портфеля	0		1		0		0		1	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0									
Комиссионные доходы	79		4		8		8		91	
Прочие доходы	1		0		3		3		4	
Прочие расходы	(92 234)		(452)		(69)		(69)		(92 755)	

В отчетном периоде связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2017 год	2016 год
Данные о сумме выплачиваемого вознаграждения	16 666	11 407
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	3 677	2 457

30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

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

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

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

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

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно

при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

И.о. Председателя Правления

И.о. главного бухгалтера



(Handwritten signatures in blue ink)

Дамаскинский В.А.

Харина Е.М.

Утвержден Советом директоров Банка «27» апреля 2018 г.

ИНУМЕРОВАНО, ПРОИУМЕРОВАНО И
СК. ПЕНО ПЕЧАТЬЮ *Л* ЛИСТ *26*
Заместитель директора
Депар. нта банковского аудита
ООО «ЗНКО»
Ельохина Т.В.

EL