

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

В 2017 году произошла смена акционеров АО КБ «Пойдём!», по состоянию за 31.12.2017 г. в состав акционеров входит 12 физических лиц, в связи с чем, Банк вышел из состава банковской группы, головной организацией которой являлся ПАО «Совкомбанк».

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ПАО "СОВКОМБАНК"	0,00%	100,00%
Физические лица, в том числе ключевой персонал	100,00%	0,00%
Итого	100,00%	100,00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 18.08.2016 г. номер 2534.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 636 от 10.02.2005 г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств физических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств ФЛ, открытие и ведение банковских счетов ФЛ, осуществление расчетов по поручению ФЛ по их банковским счетам, привлечение денежных средств юридических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств ЮЛ, открытие и ведение банковских счетов ЮЛ, осуществление переводов денежных средств по поручению ЮЛ, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание ФЛ и ЮЛ, купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

По состоянию за 31.12.2017 года состав Правления представлен: Председатель Правления – Рябова Инна Борисовна; Члены Правления – Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

По состоянию за 31.12.2017 года инфраструктура Банка включает в себя 206 офисов Банка, из которых 168 кредитно-кассовых офисов, и 38 мини-офисов, осуществляющих обслуживание физических лиц (на 01.01.2017 – 174 кредитно-кассовый офис). Сеть физического присутствия Банка охватывает большинство федеральных округов Российской Федерации, с головным офисом в г. Москва.

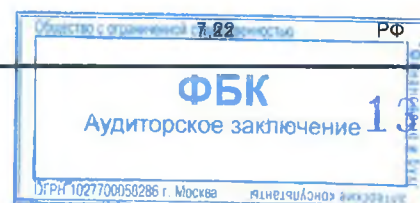
Среднесписочное число сотрудников в 2017 году составило 1924 человек (2016 г.: 1495 человек).

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в уставном капитале 2017	Доля в уставном капитале 2016	Страна регистрации
ООО "Девелопмент плюс"	Посреднические услуги, связанные с недвижимым имуществом	0	68,3	РФ
ООО "Микрокредитная компания "Пойдем!"	Микрокредитование	100	100	РФ

Информация о прочих вложениях по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Вложения	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО "ФК"Лайф"	Финансовое посредничество	27,99	РФ
ООО "Процессинговая компания "Лайф"	Посреднические услуги		РФ



2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция составляла 3%-4%; годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. Основным фактором прироста ВВП в течение 2017 года являлся интенсивный рост потребительского рынка. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом.

Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,1% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года снизился на 1,3%, индекс ММВБ – на 7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Руководство Группы регулярно проводит оценку экономического развития России и предпринимает меры по предотвращению существенного воздействия негативных факторов на деятельность Группы. Учитывая все особенности экономического развития, руководство Группы проводит своевременное планирование операционного процесса с учетом доступных прогнозов.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

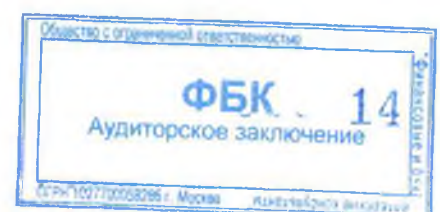
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.



МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменением процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений. Группа планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долеваемые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39. Группа планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.



Группа на данный момент оценила эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9. Введение в действие стандарта и его применение в текущей операционной деятельности Банка не окажет существенного влияния на показатели отчетности Банка. Объем активов, подверженных пересчету с увеличением объемов обесценения в результате применения SPPI теста незначителен. Существующая бизнес-модель группы сохранится без изменений.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

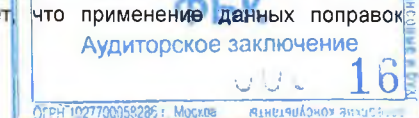
Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.



4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

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

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

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

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

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

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

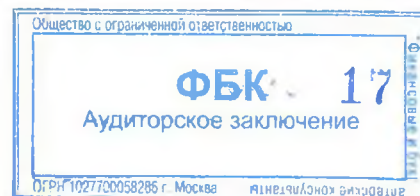
В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость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

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

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

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

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



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. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой 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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

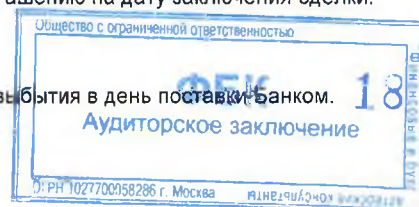
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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



При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

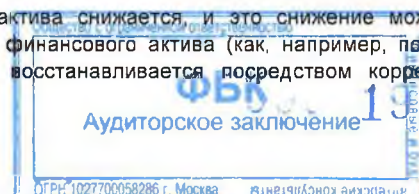
В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет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

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

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

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

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



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

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

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

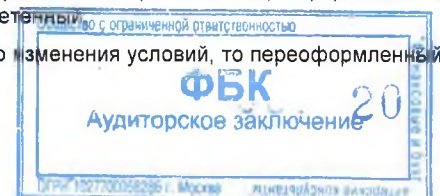
При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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



4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

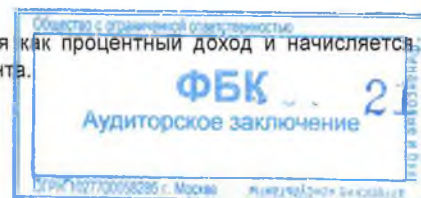
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») 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.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») 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 балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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 прибылях и убытках 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».

4.9 Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

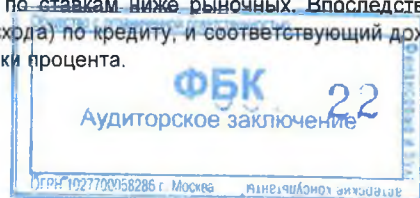
- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих платежей (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.



Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

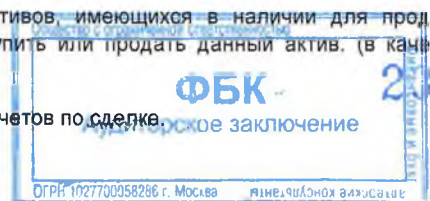
При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имею, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.



4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Основные средства

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

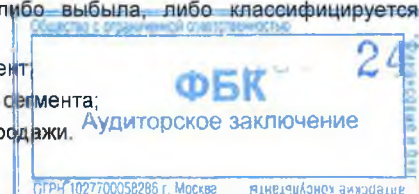
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

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

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

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

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) 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.

4.16 Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания и прочее недвижимое имущество	50 лет
Автотранспорт	5 лет
Нематериальные активы	10 лет
Офисное и прочее оборудование	от 3 до 10 лет

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.17 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

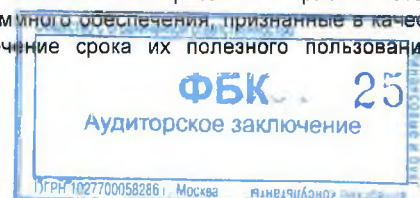
Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.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

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

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 использования с использованием норм амортизации.

4.18 Операционная аренда



Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.19 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств 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. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

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.

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

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.

4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. 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 ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

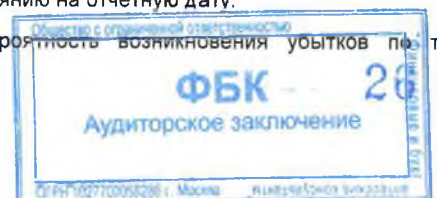
4.22 Обязательства кредитного характера

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

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

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход



Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25 Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

4.26 Налог на прибыль

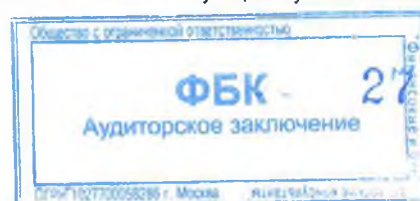
В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих 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.

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



Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.27 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

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

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 прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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.

За 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г.г. официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	2017	2016
Доллар США	58,5814	60,6569
Евро	69,5185	63,8111

4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.29 Взаимозачеты

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

4.30 Оценочные обязательства

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

4.31 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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

Банк проводит взносы в пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.32 Отчетность по сегментам

Сегмент - это и компонент Банка: а) осуществляющий деятельность, от которой он может получать выручку и на которую нести расходы; б) результаты операционной деятельности которого регулярно анализируются руководством организации, принимающим операционные решения, для того, чтобы принять решения о распределении ресурсов сегменту и оценить результаты его деятельности; с) в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Группа выделяет операционный сегмент если: а) отчетная выручка сегмента, включая как продажи внешним покупателям, так и продажи или передачи между сегментами, составляет 10 или более процентов от совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов; б) отчетная прибыль или убыток от деятельности сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли по всем неубыточным операционным сегментам и совокупного отчетного убытка всех убыточных операционных сегментов; с) активы сегмента составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Два или более операционных сегмента могут агрегироваться в один операционный сегмент, если сегменты имеют схожие экономические характеристики и являются схожими в основных видах деятельности.

4.33 Операции со связанными сторонами

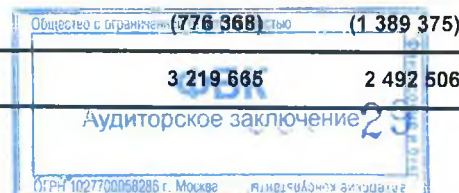
Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	68 347	52 155
По кредитам клиентам	3 927 686	3 829 726
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 996 033	3 881 881
Всего процентные доходы	3 996 033	3 881 881
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(44 303)	(45 336)
По депозитам клиентов, физических лиц	(732 065)	(1 344 039)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(776 368)	(1 389 375)
Всего процентные расходы	(776 368)	(1 389 375)
Чистые процентные доходы	3 219 665	2 492 506



6 Резервы на обесценение и прочие резервы

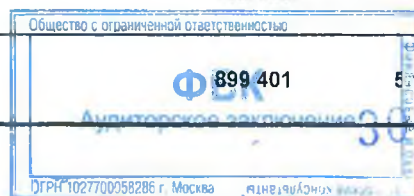
Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2017 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2016	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	580 128	(25 167)	554 961
По кредитам клиентам	4 082 593	308 691	4 391 284
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	4 662 721	283 524	4 946 245
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>			
Прочие	439 453	10 080	449 533
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	439 453	10 080	449 533
Всего изменение резервов под обесценение	5 102 174	293 604	5 395 778

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2016
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	266 077	314 051	580 128
По кредитам клиентам	3 589 366	493 227	4 082 593
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	3 855 443	807 278	4 662 721
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>			
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	347 330	62 663	409 993
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	29 460	29 460
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	347 330	92 123	439 453
Всего изменение резервов под обесценение	4 202 773	899 401	5 102 174



7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	x	(9 053)	(9 053)	x	(13 123)	(13 123)
Прочие финансовые активы и обязательства	(2)	-	(2)	x	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(2)	(9 053)	(9 055)	-	(13 123)	(13 123)

8 Комиссионные доходы и расходы

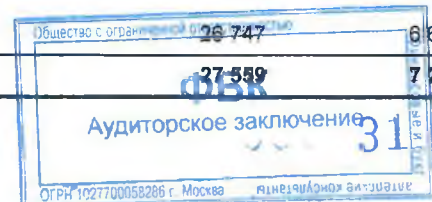
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	19 809	20 065
По расчетным операциям	40 565	38 382
По брокерским и аналогичным договорам	604 684	511 202
Прочий комиссионный доход	339 648	419 151
Всего комиссионный доход	1 004 706	988 800
<i>Комиссионный расход</i>		
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 725)	(5 598)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(13 086)	(15 435)
Проведение операций с валютными ценностями	(62)	-
Другие комиссионные расходы	(1 819)	(1 179)
Всего комиссионный расход	(20 692)	(22 212)
Всего комиссионные доходы и расходы	984 014	966 588

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Другой операционный доход</i>		
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	812	666
Прочее	26 747	6 603
Всего прочие операционные доходы	27 559	7 269



10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
<i>Затраты на персонал</i>	1 768 961	1 795 103
Амортизация	28 614	48 777
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26 772	35 807
Услуги связи	59 336	69 600
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	73 597	52 075
Профессиональные услуги	1 885	3 457
Реклама и маркетинг	74 175	79 942
Представительские расходы	1 183	311
Командировочные расходы	18 862	16 888
Расходы на операционную аренду	209 027	215 321
Расходы на охрану	15 627	16 442
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	42 975	46 809
Списание материальных запасов	45 597	39 568
Страхование	47 618	44 855
Прочий операционный расход	161 583	127 661
Всего административные и прочие операционные расходы	2 575 812	2 592 616

Расходы на заработную плату и премии включали в себя:

	2017	2016
<i>От списания невострєбованной кредиторской задолженности</i>		
Расходы на заработную плату и премии	1 323 051	1 363 072
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	343 875	342 032
Расходы на обучение	2 080	2 207
Прочие выплаты персоналу	99 955	87 792
Всего от списания невострєбованной кредиторской задолженности	1 768 961	1 795 103

Статья Прочий операционный расход включает расходы на программное обеспечение, расходы по обязательному и добровольному страхованию, хозяйственные расходы, членские взносы (2016 г.: структура расходов аналогична описанной в 2017 году)

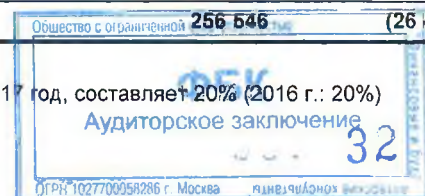
Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 65 тысяч рублей (2016 г.: 77 тысяч рублей)

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2017	2016
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	249 482	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	7 064	(26 476)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	256 546	(26 476)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2017 год, составляет 20% (2016 г.: 20%)



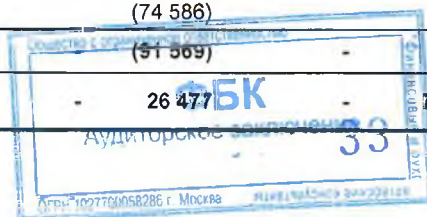
Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(1 397 131)	4 323
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	279 426	(865)
прочие постоянные разницы	(22 880)	(25 613)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	256 546	(26 477)

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 за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2016 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2016	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2017
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	72 209	-	(66 685)	-	5 524
Основные средства: амортизация и переоценка	5 058	-	15 599	-	20 657
Прочие	760	-	88 822	-	89 582
Общая сумма отложенного налогового актива	78 027	-	37 736	-	115 763
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	78 027	-	37 736	-	115 763
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	46 355	-	46 355
Прочие	2 789	-	(1 554)	-	1 235
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 789	-	44 801	-	47 590
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	75 238	-	(7 064)	-	68 173

	31 декабря 2015	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля			72 209		72 209
Основные средства: амортизация и переоценка	5 387		(329)		5 058
Прочие	137 731		(136 972)		759
Общая сумма отложенного налогового актива	143 118	-	(65 092)	-	78 026
Непризнанные отложенные налоговые активы					-
Чистая сумма отложенного налогового актива	143 118	-	(65 092)	-	78 026
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	16 983		(16 983)		-
Прочие	77 375		(74 586)		2 789
Общая сумма отложенного налогового обязательства	94 358	-	(51 569)	-	2 789
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	48 760	-	26 477	-	75 237



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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	520 234	475 097
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	305 048	303 232
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	136 466	72 579
Всего денежные средства и их эквиваленты	961 748	850 908

Остатки на счетах в одном Банке составляют 69% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (94 794 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Средства в финансовых учреждениях

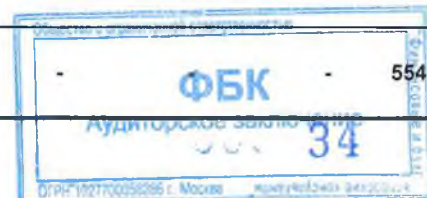
Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	890 600	832 702
Просроченные межбанковские кредиты	554 961	580 128
Прочие счета в финансовых учреждениях	14 790	325
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	1 460 351	1 413 155
Резерв под обесценение	(554 961)	(580 128)
Всего средства в финансовых учреждениях	905 390	833 027

По состоянию на отчетную дату, по кредитам, предоставленным ОАО "Пробизнесбанк" сформированы резервы на возможные потери в размере 100% от задолженности. В течение 2017 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2017 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2017		580 128				580 128
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	25 167	-	-	-	25 167
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	-	554 961	-	-	-	554 961



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2016 год:

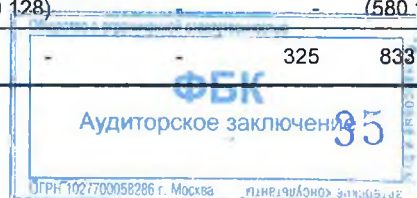
	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансо- вых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2016	-	266 077	-	-	-	266 077
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	314 051	-	-	-	314 051
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016	-	580 128	-	-	-	580 128

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2017 года

	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Просрочен- ные межбанков- ские кредиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансо- вых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)						-
- не имеющие рейтинга	-	890 600	-	-	14 790	905 390
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	890 600	-	-	14 790	905 390
Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа						-
более 360 дней	-	-	554 961	-	-	554 961
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	-	554 961	-	-	554 961
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	890 600	554 961	-	14 790	1 460 351
Резерв под обесценение	-	-	(554 961)	-	-	(554 961)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	890 600	-	-	14 790	905 390

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанков- ские кредиты и депозиты	Просрочен- ные межбанков- ские кредиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансо- вых учреждени- ях	Всего средства в финансо- вых учреждени- ях
Текущие (по справедливой стоимости)						-
- не имеющие рейтинга	-	832 702	-	-	325	833 027
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	832 702	-	-	325	833 027
Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа						-
более 360 дней	-	-	580 128	-	-	580 128
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	-	580 128	-	-	580 128
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	832 702	580 128	-	325	1 413 155
Резерв под обесценение	-	-	(580 128)	-	-	(580 128)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	832 702	-	-	325	833 027



См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты физическим лицам	66 462	74 825
Кредиты юридическим лицам	141 775	155 056
Кредиты физическим лицам - потребительские	14 311 713	13 048 679
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	24 733	25 688
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 544 683	13 304 248
Резерв под обесценение	(4 391 284)	(4 082 593)
Всего кредиты и авансы клиентам	10 153 399	9 221 655

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

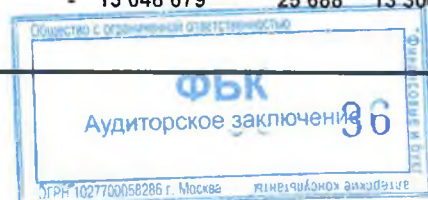
	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Финансы и инвестиции	141 775	1,0%	155 056	1,2%
Физические лица	14 402 908	99,0%	13 149 192	98,8%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 544 683	100,0%	13 304 248	100,0%
Резерв под обесценение	(4 391 284)		(4 082 593)	
Всего кредиты и авансы клиентам	10 153 399		9 221 655	

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	66 462	141 775	-	-	-	14 311 713	24 733	14 544 683
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	66 462	141 775	-	-	-	14 311 713	24 733	14 544 683

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	74 825	155 056	-	-	-	13 048 679	25 688	13 304 248
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	74 825	155 056	-	-	-	13 048 679	25 688	13 304 248



Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной и индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- стандартные	65 999	(24 545)	41 454	37,2%
- требующие контроля	19	(19)	-	100,0%
- субстандартные	12	(12)	-	100,0%
- сомнительные	77	(77)	-	100,0%
- убыточные	355	(355)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам	66 462	(25 008)	41 454	37,6%
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	4 044	-	4 044	0,0%
- убыточные	137 731	(137 731)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	141 775	(137 731)	4 044	97,1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- стандартные	9 763 430	(317 700)	9 445 730	3,3%
- требующие контроля	312 276	(28 673)	283 603	9,2%
- субстандартные	220 325	(54 630)	165 695	24,8%
- сомнительные	649 857	(460 355)	189 502	70,8%
- убыточные	3 365 825	(3 365 825)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	14 311 713	(4 227 183)	10 084 530	29,5%
Кредиты физическим лицам - кредитный карты				
- стандартные	23 454	(234)	23 220	1,0%
- требующие контроля	-	-	-	
- субстандартные	8	(2)	6	25,0%
- сомнительные	977	(832)	145	85,2%
- убыточные	294	(294)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - кредитный карты	24 733	(1 362)	23 371	5,5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе	14 544 683	(4 391 284)	10 153 399	



Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- стандартные	22 693	(6 889)	15 804	30,4%
- требующие контроля				
- субстандартные				
- сомнительные	11 372	(11 372)	-	100,0%
- убыточные	40 760	(40 760)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам	74 825	(59 021)	15 804	78,9%
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	5 056		5 056	0,0%
Всего кредиты юридическим лицам	155 056	(150 000)	5 056	96,7%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- стандартные	8 860 885	(277 052)	8 583 833	3,1%
- требующие контроля	295 147	(27 546)	267 601	9,3%
- субстандартные	180 203	(46 412)	133 791	25,8%
- сомнительные	650 695	(460 440)	190 255	70,8%
- убыточные	3 053 846	(3 053 846)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	13 040 776	(3 865 296)	9 175 480	29,6%
Кредиты физическим лицам - кредитный карты				
- стандартные	32 991	(7 845)	25 146	23,8%
- требующие контроля	12	(12)	-	100,0%
- субстандартные	89	(22)	67	24,7%
- сомнительные	257	(155)	102	60,3%
- убыточные	242	(242)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - кредитный карты	33 591	(8 276)	25 315	24,6%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе	13 304 248	(4 082 593)	9 221 655	

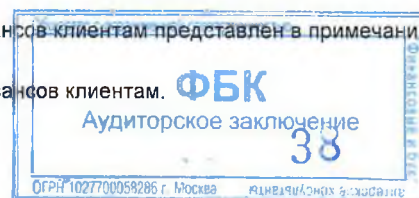
Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, данных кредитов, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.



15 Инвестиции в ассоциированные организации

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>		
Балансовая стоимость на 1 января 2018	409 993	739 958
Обесценение гудвила, связанного с приобретением ассоциированных организаций	(409 993)	(409 993)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	-	329 965

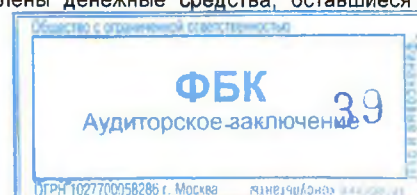
Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2017 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях :

	Итого активов	Доля участия, %
ООО "Факторинговая компания "Лайф"	279 993	27,99%
ООО "Процесинговая компания "Лайф"	130 000	7,22%
Всего	409 993	

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2016 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях:

	Итого активов	Доля участия, %
ООО "Факторинговая компания "Лайф"	279 993	27,99%
ООО "Процесинговая компания "Лайф"	130 000	7,22%
ООО "Девелопмент Плюс"	329 965	68,30%
Всего	739 958	

В июле 2017 года принято решение о добровольной ликвидации ООО "Девелопмент Плюс". 09.10.2017 года АО КБ "Пойдём!" приняло на баланс движимое и недвижимое имущество на сумму 225 330 тыс. руб. По решению ликвидатора от 31.10.2017 года единственному участнику ООО "Девелопмент Плюс"- АО КБ "Пойдём!" распределены денежные средства, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов на сумму 63 873 тыс. руб.



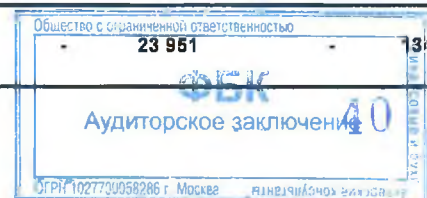
16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017	48 347	61 677	57	-	-	23 951	-	134 033
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017	54 495	284 516	2 065	-	-	33 685	-	374 761
Поступления	225 231	18 437	-	-	-	40 863	6 920	291 452
Выбытия	-	(843)	(4 820)	-	-	-	(2 648)	(8 311)
Стоимость за 31 декабря 2017	279 726	302 110	(2 755)	-	-	74 548	4 272	657 902
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января 2017	(6 148)	(222 839)	(2 008)	-	-	(9 734)	-	(240 729)
Амортизационные отчисления	(1 422)	(27 097)	(58)	-	-	(10 060)	-	(38 638)
Выбытия	-	7 242	-	-	-	-	-	7 242
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017	(7 570)	(242 695)	(2 066)	-	-	(19 794)	-	(272 125)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	272 156	59 415	(4 821)	-	-	54 754	4 272	385 777

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2016	49 437	99 203	231	-	-	32 147	-	181 018
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016	54 495	284 001	2 065	-	-	32 724	-	373 285
Поступления		7 475				961		8 436
Выбытия		(6 960)						(6 960)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016	54 495	284 516	2 065	-	-	33 685	-	374 761
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января 2016	(5 058)	(184 798)	(1 835)	-	-	(577)	-	(192 268)
Амортизационные отчисления	(1 090)	(38 358)	(173)			(9 157)		(48 778)
Выбытия			318					318
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016	(6 148)	(222 839)	(2 008)	-	-	(9 734)	-	(240 729)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	48 347	61 677	57	-	-	23 951	-	134 033



17 Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	121 453	74 648
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	8 899	3 868
Текущие требования по налогу на прибыль	6 871	2 274
Прочее	31 412	75 094
Резерв под обесценение	(39 540)	(29 460)
Всего прочие активы	129 094	126 424

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

18 Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	7 460	39 393
Всего средства негосударственных юридических лиц	7 460	39 393
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	233 587	261 977
Срочные депозиты	9 439 961	8 773 565
Всего средства физических лиц	9 673 548	9 035 542
Всего средства клиентов	9 681 008	9 074 935

В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	7 460	0,1%	39 393	0,4%
Физические лица	9 673 548	99,9%	9 035 542	99,6%
Всего средства клиентов	9 681 008	100,0%	9 074 935	100,0%

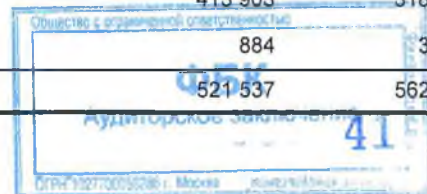
См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

19 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность	47 839	192 943
Текущие обязательства по налогу на прибыль	58 911	48 009
Расчеты с работниками	413 903	318 094
Прочие обязательства	884	3 557
Всего прочие обязательства	521 537	562 603



20 Субординированные кредиты

Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2015 г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала. Начиная с отчетности за 05.08.2017г. субординированный кредит, полученный от ОАО КБ "Пробизнесбанк" от 05.08.2011г. в сумме 110 000 тыс.руб. со сроком окончания 05.08.2022г., включается в дополнительный капитал формы 0409123 по остаточной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями п. п. 3.1.8.5, 3.1.8.6 Положения № 395-П.

Согласно порядка расчета остаточной стоимости субординированного кредита, с 20-го квартала периода ежеквартальной амортизации, субординированный кредит включается в форму в полном размере 110 000 тыс.руб.

Уменьшение и амортизация суммы субординированного кредита отражается в форме с 19-го квартала периода ежеквартальной амортизации. Ежеквартально субординированный кредит уменьшается на 5 500 тыс.руб. На 01.01.2018 значение субординированного кредита с учетом амортизации составило 104 500 тыс.руб.

21 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	44 621	0,10	4 462	18 898
Эмиссионный доход			491 588	512 774
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2017	44 621		496 050	531 672

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2017 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 4462 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

22 Сегментный анализ

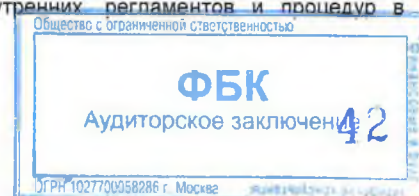
Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

23 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
 - Риск процентной ставки
 - Валютный риск
 - Фондовый риск
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.



Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основополагающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относятся:

1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;

2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Финансово-Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать, сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

В Банке функционирует Финансово-аналитический отдел - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков.

Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий – заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

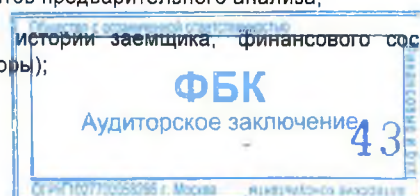
Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;



- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Финансово-Кредитным комитетом Банка;
- Решения Финансово-Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Финансово-Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет. Срок предоставления овердрафта юридическому лицу - не более 30 дней;
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;

- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Финансово-Кредитным комитетом Банка.

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

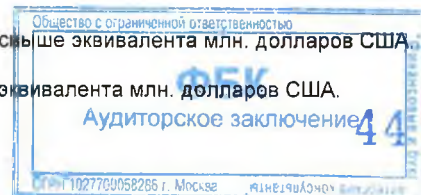
- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет:

- Правление Банка - при кредитовании или инвестировании в ценные бумаги на сумму свыше эквивалента млн. долларов США;
- Финансово-Кредитный Комитет Банка - при проведении операций объемом не более эквивалента млн. долларов США.



В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

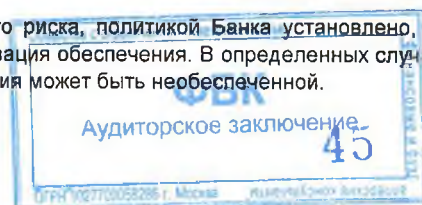
Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием заложенного имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.



В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 25.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

ФБК
Аудиторское заключение
46

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

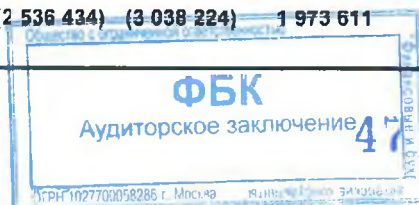
Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 83,5% (2016 г.: 93,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 106,3% (2016 г.: 73,0%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 83,6% (2016 г.: 80,4%).

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/ с неопреде- ленным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	961 748	-	-	-	-	-	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 818	-	-	-	-	-	72 818
Средства в финансовых учреждениях	904 790	-	-	-	-	600	905 390
Кредиты и авансы клиентам	221 211	-	8 008	5 374 155	-	4 550 025	10 153 399
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	68 173	68 173
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	385 777	385 777
Прочие активы	-	-	121 833	-	-	7 261	129 094
Итого активов	2 160 567	-	129 841	5 374 155	-	5 011 836	12 676 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 460	-	-	-	-	-	7 460
Средства клиентов физических лиц	237 339	-	3 486 987	5 947 675	1 547	-	9 673 548
Прочие обязательства и резервы	521 537	-	-	-	-	-	521 537
Субординированные кредиты	-	-	-	-	500 243	-	500 243
Итого обязательств	766 336	-	3 486 987	5 947 675	501 790	-	10 702 788
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017	1 394 231	-	(3 357 146)	(573 520)	(501 790)	5 011 836	1 973 611
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017	1 394 231	1 394 231	(1 962 915)	(2 536 434)	(3 038 224)	1 973 611	-



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/ с неопреде- ленным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	850 908	-	-	-	-	-	850 908
Обязательные резервы на счетах в Банке России	69 200	-	-	-	-	-	69 200
Средства в финансовых учреждениях	550 325	282 702	-	-	-	-	833 027
Кредиты и авансы клиентам	1 106 589	929 948	1 674 542	2 415 729	-	3 094 847	9 221 655
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	329 965	-	329 965
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	75 238	75 238
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	134 033	134 033
Прочие активы	126 424	-	-	-	-	-	126 424
Итого активов	2 703 446	1 212 650	1 674 542	2 415 729	329 965	3 304 118	11 640 450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1 550 384	1 755 273	2 444 387	3 324 891	-	-	9 074 935
Прочие обязательства и резервы	562 603	-	-	-	-	-	562 603
Субординированные кредиты	-	-	-	-	500 000	-	500 000
Итого обязательств	2 112 987	1 755 273	2 444 387	3 324 891	500 000	-	10 137 538
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016	590 459	(542 623)	(769 845)	(909 162)	(170 035)	3 304 118	1 502 912
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2016	590 459	47 836	(722 009)	(1 631 171)	(1 801 206)	1 502 912	-

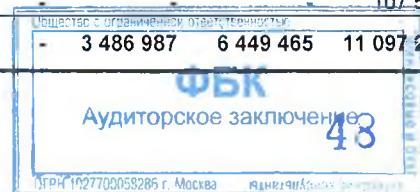
Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 460	-	-	-	7 460
Средства клиентов физических лиц	237 339	-	3 486 987	5 949 222	9 673 548
Прочие обязательства и резервы	521 537	-	-	-	521 537
Субординированные кредиты	-	-	-	500 243	500 243
Условные обязательства некредитного характера	286 900	-	-	-	286 900
Неиспользованные кредитные линии	107 590	-	-	-	107 590
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 160 826	-	3 486 987	6 449 465	11 097 278



В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 589 777	1 755 273	2 444 387	3 324 891	9 114 328
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	562 603	-	-	-	562 603
Субординированные кредиты	-	-	-	500 000	500 000
Неиспользованные кредитные линии	85 871	-	-	-	85 871
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 238 251	1 755 273	2 444 387	3 824 891	10 262 802

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	961 748	-	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 818	-	72 818
Средства в финансовых учреждениях	905 390	-	905 390
Кредиты и авансы клиентам	10 153 399	-	10 153 399
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-
Отложенный налоговый актив	68 173	-	68 173
Основные средства и нематериальные активы	385 777	-	385 777
Прочие активы	129 093	-	129 093
Итого активов	12 676 399	-	12 676 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических	7 460	-	7 460
Средства клиентов физических лиц	9 673 548	-	9 673 548
Прочие обязательства и резервы	521 537	-	521 537
Субординированные кредиты	500 243	-	500 243
Итого обязательств	10 702 788	-	10 702 788
Чистая балансовая позиция	1 973 611	-	1 973 611

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

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	850 908	-	850 908
Обязательные резервы на счетах в Банке России	69 200	-	69 200
Средства в финансовых учреждениях	833 027	-	833 027
Кредиты и авансы клиентам	9 221 655	-	9 221 655
Инвестиции в ассоциированные организации	329 965	-	329 965
Отложенный налоговый актив	75 238	-	75 238
Основные средства и нематериальные активы	134 033	-	134 033
Прочие активы	126 424	-	126 424
Итого активов	11 640 450	-	11 640 450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9 074 935	-	9 074 935
Прочие обязательства и резервы	562 603	-	562 603
Субординированные кредиты	500 000	-	500 000
Итого обязательств	10 137 538	-	10 137 538
Чистая балансовая позиция	1 502 912	-	1 502 912

– Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

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

– Риск процентной ставки

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

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

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

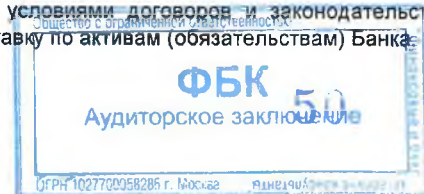
Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных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

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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



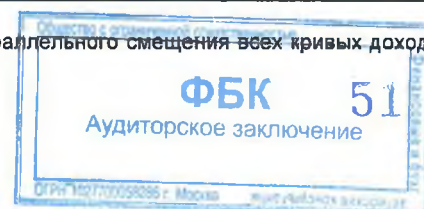
Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2017 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком / Процент- ный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	961 748	-	-	-	-	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 818	-	-	-	-	72 818
Средства в финансовых учреждениях	904 790	-	-	-	600	905 390
Кредиты и авансы клиентам	221 211	-	8 008	5 374 155	4 550 025	10 153 399
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	68 173	68 173
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	385 777	385 777
Прочие активы	-	-	129 094	-	-	129 094
Итого активов	2 160 567	-	137 102	5 374 155	5 004 575	12 676 399
Итого активов нарастающим итогом	2 160 567	2 160 567	2 297 669	7 671 824	12 676 399	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических	7 460	-	-	-	-	7 460
Средства клиентов физических лиц	237 339	-	3 486 987	5 949 222	-	9 673 548
Прочие обязательства и резервы	521 537	-	-	-	-	521 537
Субординированные кредиты	-	-	-	500 243	-	500 243
Итого обязательств	766 336	-	3 486 987	6 449 465	-	10 702 788
Итого обязательств нарастающим итогом	766 336	766 336	4 253 323	10 702 788	10 702 788	
Абсолютный ГЭП	1 394 231	-	(3 349 885)	(1 075 310)	5 004 575	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	281,93%	281,93%	54,02%	71,68%	118,44%	
Чувствительность к процентному риску	13 361	-	(8 375)			4 987

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2016 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком / Процент- ный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	850 908	-	-	-	-	850 908
Обязательные резервы на счетах в Банке России	69 200	-	-	-	-	69 200
Средства в финансовых учреждениях	550 325	282 702	-	-	-	833 027
Кредиты и авансы клиентам	1 106 590	929 947	1 674 542	2 415 729	3 094 847	9 221 655
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	329 965	-	329 965
Отложенный налоговый актив	-	-	75 238	-	-	75 238
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	134 033	-	134 033
Прочие активы	126 424	-	-	-	-	126 424
Итого активов	2 703 447	1 212 649	1 749 780	2 879 727	3 094 847	11 640 450
Итого активов нарастающим итогом	2 703 447	3 916 096	5 665 876	8 545 603	11 640 450	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 550 384	1 755 273	2 444 387	3 324 891	-	9 074 935
Прочие обязательства и резервы	562 603	-	-	-	-	562 603
Субординированные кредиты	-	-	-	500 000	-	500 000
Итого обязательств	2 112 987	1 755 273	2 444 387	3 824 891	-	10 137 538
Итого обязательств нарастающим итогом	2 112 987	3 868 260	6 312 647	10 137 538	10 137 538	
Абсолютный ГЭП	590 460	(542 624)	(694 607)	(945 164)	3 094 847	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	127,94%	101,24%	89,75%	84,30%	114,83%	
Чувствительность к процентному риску	5 659	(3 844)	(1 737)			78

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год



– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	903 693	28 172	29 597	286	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 818	-	-	-	72 818
Средства в финансовых учреждениях	905 390	-	-	-	905 390
Кредиты и авансы клиентам	10 153 399	-	-	-	10 153 399
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	68 173	-	-	-	68 173
Основные средства и нематериальные активы	385 777	-	-	-	385 777
Прочие активы	125 397	748	2 948	-	129 093
Итого активов	12 614 647	28 920	32 545	286	12 676 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	7 460	-	-	-	7 460
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	227 323	3 003	3 261	-	233 587
- срочные депозиты	9 439 877	38	46	-	9 439 961
Прочие обязательства и резервы	521 384	146	7	-	521 537
Субординированные кредиты	500 243	-	-	-	500 243
Итого обязательств	10 696 287	3 187	3 314	-	10 702 788
Чистая балансовая позиция	1 918 360	25 733	29 231	286	1 973 611

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	804 418	25 031	20 967	492	850 908
Обязательные резервы на счетах в Банке России	69 200	-	-	-	69 200
Средства в финансовых учреждениях	833 027	-	-	-	833 027
Кредиты и авансы клиентам	9 221 655	-	-	-	9 221 655
Инвестиции в ассоциированные организации	329 965	-	-	-	329 965
Отложенный налоговый актив	75 238	-	-	-	75 238
Основные средства и нематериальные активы	134 033	-	-	-	134 033
Прочие активы	124 141	18	2 265	-	126 424
Итого активов	11 591 677	25 049	23 232	492	11 640 450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	39 393	-	-	-	39 393
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	253 558	5 078	3 341	-	261 977
- срочные депозиты (более 30 дней)	8 763 935	5 960	3 670	-	8 773 565
Прочие обязательства и резервы	562 585	-	18	-	562 603
Субординированные кредиты	500 000	-	-	-	500 000
Итого обязательств	10 119 471	11 038	7 029	-	10 137 538
Чистая балансовая позиция	1 472 206	14 011	16 203	492	1 502 912

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 898	18 898
Эмиссионный доход	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств	98	-
Нераспределенная прибыль	1 441 841	971 240
Всего капитал 1-го уровня	1 973 611	1 502 912
Капитал 2-го уровня		
Субординированный кредит	500 000	500 000
Всего капитал 2-го уровня	2 473 513	2 002 912
Компоненты, уменьшающие собственный капитал		
Нематериальные активы	(61 178)	(23 951)
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	(61 178)	(23 951)
Всего собственный капитал	2 412 335	1 978 961

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	8,0	6,5
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	11,9	9,6

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

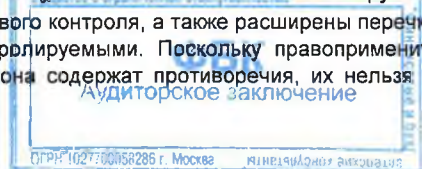
Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.

В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

С 1 января 2012 г. изменены принципы определения рыночных цен, в целях налогового контроля, а также расширены перечни лиц и сделок, которые могут быть признаны взаимозависимыми, и являющихся контролируруемыми. Поскольку правоприменительная практика по новым правилам еще не сложилась и некоторые нормы нового закона содержат противоречия, их нельзя назвать вполне определенными.



В 2014 году приняты изменения в налоговое законодательство направленные на деофшоризацию российской экономики (вступили в силу с 1 января 2015 г.). В частности, данными изменениями включаются в налоговое законодательство РФ понятия фактического права на доход, налогового резидентства юридических лиц, а также правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний. Руководство Компании учло данные требования при расчете текущих и отложенных расходов по налогу на прибыль.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	107 590	88 871
Условные обязательства некредитного характера	286 900	-
Всего обязательства кредитного характера	394 490	88 871

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

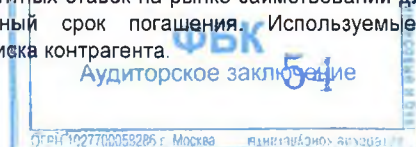
Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.



Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

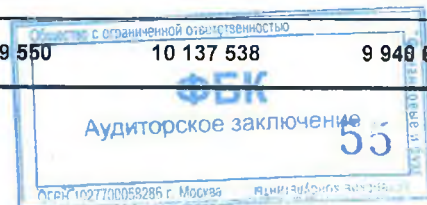
Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	961 748	961 748	850 908	850 908
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 818	72 818	69 200	69 200
Средства в финансовых учреждениях	1 460 351	905 390	1 413 155	833 027
Кредиты и авансы клиентам	14 544 683	10 153 399	8 713 352	9 221 553
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	329 965	-
Прочие активы	168 634	129 094	155 884	126 424
Всего финансовые активы	17 208 234	12 222 449	11 532 464	11 101 112
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	9 681 008	9 637 770	9 074 935	9 016 752
Прочие обязательства и резервы	521 537	521 537	562 603	423 315
Субординированные кредиты	500 243	500 243	500 000	500 000
Итого обязательств	10 702 788	10 659 550	10 137 538	9 940 067



27 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

В 2017 году были выплачены промежуточные дивиденды по итогам 9 месяцев 2017 года в размере 669 984 тыс. руб. Вопрос об утверждении выплаты промежуточных дивидендов будет обсуждаться на годовом собрании акционеров.

Прямые ассоциированные компании

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прямые ассоциированные компании - за 2017 и 2016 годы.

31 декабря 2017			31 декабря 2016	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Просроченный кредит	136 480	Просроченный кредит	150 000
Инвестиции в ассоциированные организации	Доля в УК 27.9990%	279 993	Доля в УК 27.9990%	279 993
Требования по получению процентов		-		11 424
Прочие активы		416 473		444 705
Итого активов		832 946		886 122
Итого обязательств		-		-

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2017 и 2016 годы.

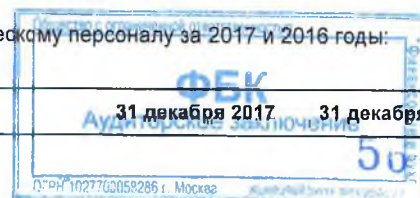
31 декабря 2017			31 декабря 2016	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		-		20 000
Итого активов		-		20 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		7 601		1 512
Итого обязательств		7 601		1 512

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2017 и 2016 годы.

	2017	2016
Процентные доходы	-	163
Процентные расходы	388	7
Комиссионный доход	30	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016



	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	64 574	222 412
Другие долгосрочные вознаграждения	24 445	-
Выплаты на основе долевых инструментов	33 484	-

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
Итого активов	-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов физических лиц	5 326		1 259
Итого обязательств	5 326		1 259

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	2017	2016
Процентные доходы	-	120
Процентные расходы	392	-
Комиссионный доход	22	0

28 События после отчетной даты

В марте 2018 г. произошло изменение в составе акционеров Банка, в состав акционеров входит 11 физических лиц: Бахтина Ольга Юрьевна 0% (было 4,998%), Бацев Леонид Константинович 4,998%, Березов Михаил Юрьевич 12,471% (было 9,973%), Воейков Владимир Евгеньевич 17,458% (было 9,973%), Вароди Наталья Александровна 4,896% (было 9,973%), Дякин Дмитрий Борисович 9,973%, Кузнецов Артём Владиславович 6,869%, Кузовлев Валерий Михайлович 9,500%, Лукаш Сергей Алексеевич 9,973%, Рябова Инна Борисовна 4,998%, Соболев Владимир Валентинович 8,801%, Фролов Сергей Николаевич 9,973%.

29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 12 апреля 2018 года

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер



Всего пронумеровано и сброшюровано

58 (свыше 50) листов
Президент ООО «ФСК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

