

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (далее по тексту - Банк) является кредитной организацией, созданной в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 3293 от 25.03.1999 года в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 3293 от 26.10.2012 г.).

Банк является кредитной организацией, предоставляющей широкий спектр банковских услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, кредитные, депозитные, вкладные операции, выпуск и обслуживание расчетных банковских карт, учет векселей, предоставление банковских гарантий, в том числе по уплате таможенных платежей, налогов, операции по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), осуществление международных расчетов, функций агента валютного контроля, обменных операций с иностранной валютой, перевод денежных средств без открытия банковского счета, расчетные операции с применением аккредитивов, с использованием системы электронных платежей «КиберПлат», предоставление индивидуальных банковских ячеек.

Обладая правом выдачи банковских гарантий и уплаты таможенных пошлин, налогов, Банк является участником контрактной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С 2014 года Банк является аффилированным/ассоциированным членом платежных систем Visa/MasterCard, что дает право Банку осуществлять выпуск и обслуживание расчетных банковских карт с проведением взаиморасчетов с указанными платежными системами через Банк ВТБ (ПАО).

Банк имеет рейтинги международного рейтингового агентства Fitch Ratings. В октябре 2017 года Fitch Ratings Долгосрочный РДЭ в иностранной и национальной валюте, Рейтинг устойчивости повышены с «В» до «В+», Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В», Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5», Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки». Прогноз по всем рейтингам «Стабильный».

В конце 2017 года Банку первично присвоен рейтинг кредитоспособности российским рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) на уровне ruBB+ с прогнозом «Стабильный».

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по адресу:
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д. 14, стр.1.

Филиалов, отделений и иных обособленных структурных подразделений Банк не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы Банк не входит.

По состоянию на 31 декабря 2017 года среднесписочная численность персонала Банка составила 66 человек (в 2016 году - 66 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

Негативное влияние на экономику России продолжает оказывать нестабильная геополитическая ситуация, санкционная политика, проводимая странами Евросоюза и США в отношении ведущих секторов российской экономики, включая финансовый.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и Центральным Банком России в банковской сфере, а также от стабилизации внешних факторов.

На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка 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 ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране регистрации – 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 финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки связаны с приведением в соответствие с требованиями МСФО доходов, расходов и прибыли отчетного периода, с

использованием метода начислений, а также с отражением активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. По мнению Банка, изменения принятые на текущий момент, не повлияли существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Информация об опубликовании финансовой отчетности.

Полный состав годовой финансовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет <http://rubank.ru>.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов,

удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости,

которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты виных отношениях

аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

- (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)
- (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как

изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы

по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив

не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются в учете по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей 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.

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

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

последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками

рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны.

Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты 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.

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, изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства 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 признаются путем создания резервов 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 (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же

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

Прекращение признания финансовых активов.

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания;

- Банк теряет контроль над активом.

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

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

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

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

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

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

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

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

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется 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 отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на

совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

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

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

финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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.

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) 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;

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). 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.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством расчета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей и условий их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые 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 котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и 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.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка 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. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и

возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, 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.

Основные средства.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

После признания в качестве актива объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Если выполняется переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежат и все прочие активы, относящиеся к тому же классу основных средств, что и данный актив.

На конец отчетного периода 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.

После переоценки объекта основных средств балансовая стоимость такого актива корректируется до его переоцененной стоимости.

При прекращении признания актива (в момент списания или выбытия актива) прирост стоимости от его переоценки, включенный в состав капитала применительно к объекту основных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль. Перенос прироста стоимости от переоценки на нераспределенную прибыль производится без задействования счетов прибыли или убытка.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация.

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

Оборудование:

Специализированное банковское оборудование	от 3 до 21 года
Прочее оборудование	от 4 до 18 лет
Офисная техника	от 3 до 12 лет
Офисная мебель	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	от 7 до 16 лет

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье

«доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценного документа, имеющегося в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8111 рубля за 1 евро (2016 г. – 63,8111 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками и включаются в состав расходов на содержание персонала, расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и других 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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

С 1 января 2009 года Банк начал применять пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающий в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене баланса на отчет о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах, который кроме информации о прибылях и убытках содержит сведения об изменениях в капитале, не связанных с операциями

собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и другие статьи. Организация может воспользоваться альтернативой и представить два отчета: отдельно отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда корректируются сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок.

В результате пересмотренного стандарта Банк представил отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе за год, а бухгалтерский баланс был переименован в отчет о финансовом положении.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	67 706	66 830
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 340	167 095
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	17 998	39 237
- других стран	224 258	39 201
Средства на прочих счетах	14 310	4 780
Итого денежных средств и их эквивалентов	349 612	317 143

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства на корсчетах в банках показаны без учета неснижаемого остатка 25 000 долларов США в Банк ВТБ ПАО.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	4 320 741	5 787 516
Итого средств в других банках	4 320 741	5 787 516

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость средств в других банках составила 4 320 704 тысячи рублей (2016 г.: 5 787 516 тысяч рублей).

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	4 320 741	5 787 516
Из них: депозиты в Банке России	4 313 504	5 779 934
средства в других банках	7 237	7 582
Итого средств в других банках	4 320 741	5 787 516

По состоянию за 31 декабря 2017 года денежные средства в сумме 4 313 504 тысячи рублей (2016 г.: 5 779 934 тысячи рублей) были размещены на депозите в Банке России.

Под средства, размещенные в Банке России, резерв под обесценение не создается. Основным фактором, который принимает во внимание Банк при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В соответствии с Российским законодательством в отношении средств, размещенных в Банке России, установлен коэффициент риска 0%, то есть такие операции классифицируются как безрисковые и не оказывают влияния на уровень достаточности собственных средств (капитала банка). См. Примечание 21 в отношении управления капиталом.

Средства, размещенные в других банках (Банк ВТБ ПАО) в сумме 1 440 тысяч рублей отнесены Банком к 1 категории качества и резерв под обесценение по ним также не создавался.

Денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК Открытие» для проведения операций с банковскими картами в размере 76 тысяч рублей, в связи с проблемами в его деятельности отнесены Банком к 4 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 51% (39 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 20.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Банк включает в данную категорию кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Учетные векселя предприятий классифицированы как кредиты и включены в данную категорию. Цель покупки векселей – финансирование деятельности предприятий и получение Банком дисконта.

	2017	2016
Текущие кредиты	2 225 826	2 822 231
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(581 213)	(797 692)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 644 613	2 024 539

В таблице представлен кредитный портфель по основным категориям клиентов (по классам).

	2017	2016
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	1 872 006	2 625 966
Кредиты негосударственным финансовым организациям	319 845	155 763
Кредиты физическим лицам :		
- потребительские кредиты	8 468	5 798
- ипотечные кредиты и жилищные	25 507	34 704
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(581 213)	(797 692)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 644 613	2 024 539

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение заемщика.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел просроченной задолженности по кредитам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
Не просроченный, не обесцененный	1 844 326	2 822 231
Просроченный, но не обесцененный	-	-
Обесцененный	381 500	-
Сумма брутто	2 225 826	2 822 231
Минус: резерв под обесценение:	(581 213)	(797 692)
физические лица	(6 410)	(7 224)
юридические лица	(574 803)	(790 468)
Чистая сумма	1 644 613	2 024 539

Ниже приводятся данные о реструктурированных кредитах за 31 декабря 2017 года:

	Объем на отчетную дату	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней До 1 года	Свыше 1 года
Реструктурированная задолженность – всего,	381 500	-	-	-	381 500	-
в том числе:						
по корпоративным кредитам	381 500	-	-	-	381 500	-

Реструктурированная задолженность относится к одному юридическому лицу, место регистрации которого город Москва, основной вид деятельности - оптовая торговля оборудованием, предназначенным для ОПК. Дата образования задолженности – февраль 2017 года. Указанная ссудная задолженность отнесена Банком в 5 категории качества с начислением резерва на возможные потери в размере 100%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	797 692	635 549
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(216 479)	162 143
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	581 213	797 692

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам по основным категориям в течение 2017 и 2016 годов:

	Кредиты коммерческим орг-циям, нахо- дящимся в федеральной собственности	Кредиты негосударст- венным коммерческим организациям	Кредиты негосударст- венным финансовым организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	6 013	564 659	55 402	9 475	635 549
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	(6 013)	193 122	(22 715)	(2 251)	162 143
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	-	757 781	32 687	7 224	797 692
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	-	(249 225)	33 560	(814)	(216 479)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	-	508 556	66 247	6 410	581 213

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	1 872 006	508 556	1 363 450	27,2
Кредиты негосударственным финансовым организациям	319 845	66 247	253 598	20,7
Кредиты физическим лицам	33 975	6 410	27 565	18,9
Итого кредитов клиентам:	2 225 826	581 213	1 644 613	26,1

В таблицах ниже приводится анализ кредитов клиентам по категориям качества по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно:

31 декабря 2017 г.

	Физические лица		Юридические лица		ИТОГО
	Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным финансовым организациям	
Категории:					
1 категория качества	-	3 436	187 039	-	190 475
2 категория качества	2 270	5 032	40 000	6 135	53 437
3 категория качества	21 710	-	1 263 467	313 710	1 598 887
4 категория качества	1 527	-	-	-	1 527
5 категория качества	-	-	381 500	-	381 500
Итого	25 507	8 468	1 872 006	319 845	2 225 826

31 декабря 2016 г.

	Физические лица		Юридические лица		ИТОГО
	Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным финансовым организациям	
Категории:					
1 категория качества	-	2 596	142 195	-	144 791
2 категория качества	2 740	3 202	24 369	-	30 311
3 категория качества	31 964	-	1 459 402	155 763	1 647 129
4 категория качества	-	-	1 000 000	-	1 000 000
Итого	34 704	5 798	2 625 966	155 763	2 822 231

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. у Банка был 1 заемщик (2016г.: 2 заемщика), остатки по кредитам которого превышают 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составила: 2017 год – 965 000 тысяч рублей (2016 год – 2 070 000 тысяч рублей) или 43,4 % (2016 год – 73,3%) от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение. Все кредиты, выданные данным заемщикам, относятся к кредитам 3 категории качества и обеспечены залогом недвижимости и поручительством.

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2017 г.

	Физические лица		Юридические лица		ИТОГО
	Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным финансовым организациям	
Кредиты обеспеченные:					
Недвижимостью и прочим имуществом	84 680	20 791	2 170 314	-	2 275 785
Поручительствами и гарантиями	143 433	26 025	2 156 618	41 250	2 367 326
Итого	228 113	46 816	4 326 932	41 250	4 643 111

31 декабря 2016 г.

	Физические лица		Юридические лица		ИТОГО
	Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным финансовым организациям	
Кредиты обеспеченные:					
Недвижимостью и прочим имуществом	89 253	16 345	1 831 146	-	1 936 744
Поручительствами и гарантиями	155 311	20 093	2 914 581	48 000	3 137 985
Итого	244 564	36 438	4 745 727	48 000	5 074 729

В таблице представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	965 000	43,4	1 092 000	38,7
Оптовая и розничная торговля	386 500	17,4	1 101 903	39,0
Обрабатывающие производства	301 026	13,5	250 863	8,9
Финансовый лизинг	319 845	14,3	155 763	5,5
Транспорт и связь	219 480	9,9	181 200	6,5
Физические лица	33 975	1,5	40 502	1,4
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	2 225 826	100	2 822 231	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 644 613 тысяч рублей (в 2016 г. - 2 024 539 тысяч рублей).

Анализ кредитов по срокам размещения, валютам, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Долговые обязательства Российской Федерации Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 065 248	656 529
Резерв под обесценение вложений	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 065 248	656 529

В категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк относит:

- долговые обязательства Российской Федерации, которые представлены выпусками ОФЗ-ПД.

Рублевые долговые обязательства Российской Федерации (облигации федерального займа) обращаются на организованном рынке и имеют текущую (справедливую) стоимость.

Вышеуказанные ценные бумаги подлежат переоценке по справедливой стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. В текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг включается накопленный купонный доход. Купонный доход по указанным бумагам составляет 10,43%. Срок погашения – 2020 год.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 65 242 тысячи рублей.

	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	656 529	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	921 060	653 448
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(531 347)	-
Положительная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19 006	3 081
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	1 065 248	656 529

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения, Банк относит:
- долговые обязательства Российской Федерации, которые представлены выпусками ОФЗ-ПД.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Долговые обязательства Российской Федерации Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	535 508
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	535 508

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

10. Прочие активы

	2017	2016
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 576 411	1 585 900
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	74 831	133 698
Расчеты по брокерским операциям	2 694	1 403
Предоплата за услуги	3 013	4 358
Прочие	2 869	2 929
Итого прочих активов:	1 659 818	1 728 288
Текущие требования по налогу на прибыль	120 299	135 252

11. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2017 года	1 267	4 116	5 383
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	5 456	20 757	26 213
Поступления	1 427	1 742	3 169
Выбытия	(1 885)	(3 520)	(5 405)
Остаток на конец года	4 998	18 979	23 977
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	4 189	16 641	20 830
Амортизационные отчисления	773	1 374	2 147
Выбытия	(1 885)	(3 520)	(5 405)
Остаток на конец года	3 077	14 495	17 572
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	1 921	4 484	6 405

Основные средства Банка включают транспортные средства, банковское оборудование, компьютерную и оргтехнику. Объектов недвижимости на балансе Банка не имеется. Основные средства с ограничением прав собственности отсутствуют. В залог в качестве обеспечения основные средства не передавались.

В составе нематериальных активов числится приобретенное программное обеспечение – остаточная стоимость 235 тысяч рублей.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- текущие/расчетные счета	-	74
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	2 017 864	4 698 136
- срочные депозиты	114 564	136 799
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета /вклады до востребования	112 146	65 196
- срочные вклады	362 615	536 774
Итого средств клиентов	2 607 189	5 436 979

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	179 802	6,9	2 905 690	53,4
Оптовая и розничная торговля	179 249	6,9	209 535	3,9
Недвижимость, строительство	68 742	2,6	70 062	1,3
Финансовая деятельность	26 997	1,1	88 220	1,6
Прочие,	1 716 016	65,8	1 564 343	28,8
из них юридические лица-нерезиденты	1 546 717	59,3	1 480 591	27,2
Физические лица	436 383	16,7	599 129	11,0
Итого средств клиентов	2 607 189	100	5 436 979	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка был 1 клиент (2016 г.: 4 клиента) с остатками средств свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 545 049 тысяч рублей или 59,3 % от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 4 222 015 тысяч рублей или 77,7 %).

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 2 607 189 тысяч рублей (2016 г.: 5 436 979 тысяч рублей).

В таблице приведено распределение средств клиентов по сроку:

	2017	2016
Депозиты на срок до 1 года		
Юридические лица	108 502	104 624
Физические лица	4 215	2 642
Депозиты на срок свыше 1 года		
Юридические лица	6 062	32 175
Физические лица	361 228	536 774

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

13. Прочие обязательства

	2017	2016
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	32 151	15 349
Расчеты по услугам	2 043	2 332
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 304	793
Прочие	1 017	1 060
Суммы до выяснения	13	2
Резервы под обязательства кредитного характера	10 507	52 340
Итого прочих обязательств	47 035	71 876
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24 040	1 334

В статью «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» включены: начисленная премия по итогам года, обязательства по выплате долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам, а также анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера изложены в Примечании 20.

14. Уставный капитал

Участники Банка и их доли в уставном капитале:

	2017		2016	
ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	439 000	19,9545%	439 000	19,9545%
ООО «Аспект»	429 200	19,5090%	429 200	19,5090%
ООО «Вейгус»	-	-	406 850	18,4932%
ООО «Грента»	254 200	11,5546%	254 200	11,5546%
ООО «Имелон»	254 200	11,5546%	254 200	11,5546%
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	406 850	18,4932%	406 850	18,4932%
Гражданин РФ Карлов А.В.	203 425	9,2466%	-	-
Гражданин РФ Лачков В.А.	203 425	9,2466%	-	-
ОАО «Центральный научно-исследовательский институт специального машиностроения»	8 000	0,3637%	8 000	0,3637%
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	1 700	0,0772%	1 700	0,0772%
Итого:	2 200 000		2 200 000	
Поправка на инфляцию	208 401		208 401	
Итого уставный капитал	2 408 401	100 %	2 408 401	100 %

Конечными контролирующими сторонами Банка согласно МСФО (IAS) 24 являются:

ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	19,9545%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Аспект»	19,5090%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Грента»	11,5546%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Имелон»	11,5546%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	18,4932%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
Гражданин РФ Карлов А.В.	9,2466%	
Гражданин РФ Лачков В.А.	9,2466%	
ОАО «Центральный научно- исследовательский институт специального машиностроения»	0,3637%	-
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	0,0772%	

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством доля учредителя общества предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части принадлежащей ему доли.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Каждый участник имеет право изъять свою долю чистых активов Банка при выходе из состава участников. В случае выхода участника общества из состава участников его доля переходит к обществу. Общество обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале общества либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к обществу доли или части доли, если меньший срок не предусмотрен Федеральным законом или уставом общества.

Действительная стоимость его доли в уставном капитале общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества. Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Суммы вкладов участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

По состоянию на отчетную дату все доли участниками оплачены. Величина уставного капитала в течение отчетного периода не менялись. В августе текущего года произошли изменения в составе участников Банка. Доля юридического лица в размере 406 850 тысяч рублей (18,4932% к уставному капиталу) в равных частях перешла к двум физическим лицам, являющимся его конечными собственниками. На отчетную дату

заявления о выходе из уставного капитала участники не подавали. Обязательства по выкупу доли и выплате действительной стоимости доли участнику у Банка отсутствуют.

Годовым Общим собранием участников Банка от 26.04.2017 г. принято решение о распределении прибыли, полученной в 2016 году, между участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка в размере 50 000 тысяч рублей. Выплаты участникам произведены в июне 2017 года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями российского законодательства, составили 6 659 031 тысяча рублей (2016 г.: 5 974 602 тысячи рублей). Норматив достаточности капитала на 31 декабря 2017 года составил - Н1.0 – 131.2 (2016 г.: - 113.3).

15. Прочий совокупный доход

Долговые обязательства Российской Федерации обращаются на организованном рынке и подлежат переоценке.

	2017	2016
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 084	7 878
Отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 801)	(230)
Итого прочий совокупный доход за вычетом отложенного налогообложения	14 283	7 648

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	323 320	399 767
Средства, размещенные в Банке России	338 669	201 145
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 680	76 644
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 177	-
Корреспондентские счета в других банках	-	14
Прочие	-	10
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	794 846	677 580
Итого процентных доходов	794 846	677 580
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(31 845)	(35 526)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 262)	(25 815)
Текущие счета юридических лиц	(6 191)	(2 993)
Прочие привлеченные средства	(17)	(412)
Итого процентных расходов	(44 315)	(64 746)
Чистые процентные доходы	750 531	612 834

Процентные доходы являются основным источником прибыли Банка. Основная доля процентных доходов приходится на доходы от предоставления кредитов корпоративным клиентам и учета их векселей. Снижение указанных процентных доходов связано с сокращением объемов кредитования стратегических предприятий и организаций ОПК. В отчетном году по сравнению с 2016 годом в 1,7 раза увеличен процентный доход от размещения временно свободных средств на краткосрочных депозитах в Банке России.

Процентные расходы Банка складываются из платы по вкладам физических лиц и за привлеченные ресурсы корпоративных клиентов на депозитные и расчетные счета.

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
По расчетным и кассовым операциям	2 767	3 068
За открытие и ведение счетов	1 162	1 180
По другим операциям	356	155
По выданным гарантиям	1 785	2 311
Доходы от операций факторинга	21 297	9 069
Итого комиссионных доходов	27 367	15 783
Комиссионные расходы		
По операциям за клиринговое обслуживание	(10 751)	(10 978)
По расчетно-кассовым операциям	(8 645)	(6 566)
По услугам и операциям на Московской бирже	(2 074)	(3 328)
По операциям с ценными бумагами	(604)	(394)
По другим операциям	(15)	(140)
Итого комиссионных расходов	(22 089)	(21 406)
Чистый комиссионный доход (расход)	5 278	(5 623)

Комиссионные доходы занимают незначительный объем в доходах Банка. Комиссии по кредитным операциям Банком не взимаются.

18. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы на содержание персонала		182 233	166 143
Арендная плата		28 591	27 178
Содержание помещения, охрана, связь		17 759	23 314
Обслуживание вычислительной техники, оргтехники, служебного автотранспорта		8 857	9 189
Представительские расходы		8 814	5 803
Консультационные и информационные услуги, аудиторские услуги		3 788	7 211
Страхование		3 697	3 947
Рейтинговые агентства		4 062	3 369
Амортизация основных средств и НМА	11	2 274	1 967
Прочие расходы		2 026	2 858
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 660	783
Реклама		505	410
Прочие		-	80 000
Итого административных и прочих операционных расходов		264 266	332 172

Расходы на содержание персонала также включают взносы в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования) в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 29 250 тысяч рублей.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	167 281	117 296
Изменение отложенного налогообложения, за исключением отраженного в капитале	3	(2 786)
Расходы по налогу на прибыль за год	167 284	114 510

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	882 635	594 870
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	176 527	118 974
Налоговый эффект от постоянных разниц	(9 246)	(1 678)
Изменение отложенного налогообложения, за исключением отраженного в капитале	3	(2 786)
Расходы по налогу на прибыль за год	167 284	114 510

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

	2017	2016
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Основные средства	2	2
Кредиты и авансы клиентам	145	142
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Отложенные налоговые обязательства	147	144
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Кредиты и авансы клиентам	-	-
Отложенные налоговые требования	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (налоговое обязательство)	(147)	(144)

Отложенное налоговое обязательство 3 801 тысяча рублей (2016 г. - отложенное налоговое обязательство 230 тысяч рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

	31 декабря 2016 г	Изменение	31 декабря 2017 г
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(230)	(3 571)	(3 801)
Чистый отложенный налоговый актив	(230)	(3 571)	(3 801)
в том числе за счет собственных средств	(230)	(3 571)	(3 801)

20. Управление рисками

Управление рисками осуществляется в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Целью управления рисками является сохранение устойчивого функционирования Банка в интересах участников, кредиторов (вкладчиков) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях проявления нестабильности в экономике страны, вызванной внутренними и/или внешними факторами, обеспечение/поддержание Банком приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых (существенных) рисков.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, соблюдения требований недопущения конфликта интересов, связанного с управлением рисками и капиталом, и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления Банка, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

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

Организационная структура управления рисками и капиталом включает: Совет директоров, как высший орган, Правление Банка, Кредитный комитет, Службу управления рисками и другие структурные подразделения Банка, участвующие в оценке и принятии рисков по направлениям их деятельности.

Совет директоров утверждает стратегию, политику по управлению рисками Банка и предельный размер совокупного уровня рисков. Конкретные процедуры управления и методы оценки в отношении каждого значимого риска определяются и регламентируются отдельными документами, утверждаемыми Правлением Банка, а в отдельных случаях (управление риском ликвидности, стратегическим риском) – Советом директоров.

Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управления ими (идентификация, оценка, мониторинг, подготовка управленческой отчетности). В этих целях создана Служба управления рисками - подразделение, независимое от подразделений, осуществляющих проведение операций (сделок).

Процедуры по управлению рисками включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня рисков, в том числе на агрегированной основе и с учетом их значимости, систему отчетов, предназначенную для целей информирования органов управления Банка, Службы внутреннего аудита об уровне принятых рисков и их соответствия установленным лимитам.

Правила и процедуры по управлению рисками определяются и регулируются внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов и рекомендаций Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролируются различными органами Банка, включая Совет директоров, Правление и Службу внутреннего аудита.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля), географического, операционного, правового рисков, а также иных рисков.

Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков используются методы оценки рисков, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П), Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями

величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

В целях анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банком используются GAP-анализ, метод дюрации, риска ликвидности - GAP-анализ, метод денежных потоков.

Наиболее значимыми рисками являются: кредитный риск, операционный риск рыночной риск и риск концентрации. Значимость рисков для Банка определяется особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка. Риски классифицируются Банком как значимые (существенные) или несущественные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка. Идентификация значимых (существенных) рисков осуществляется в соответствии с Методикой, утвержденной Правлением Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения и других мер внутреннего контроля за уровнем подверженности Банка рискам. Лимиты определяются, исходя из допустимой величины принимаемого Банком уровня рисков, и зависят от рыночной ситуации, финансового состояния контрагентов, сложности операций, нормативных требований Банка России, достаточности размера собственного капитала Банка и ряда других показателей. Лимиты на операции и финансовые инструменты, подверженные риску, устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, а в необходимых случаях Советом директоров или Общим собранием участников Банка. Компетенция указанных органов устанавливается Лимитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются совместно Службой управления рисками и соответствующими структурными подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими операции (сделки), подверженные рискам.

Управление операционным и правовым рисками направлено на неукоснительное и надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Для оценки возможных потерь под влиянием исключительных, но вероятных событий Банком проводится стресс-тестирование.

В целях оценки размеров каждого из них, а также совокупного уровня риска для оценки общей потребности Банка в капитале стресс-тестирование проводится в отношении всех значимых рисков, включая риск ликвидности.

В зависимости от количества анализируемых риск-факторов применяются однофакторный стресс-тест (анализ чувствительности), направленный на оценку влияния мгновенного изменения одного фактора риска на финансовую устойчивость Банка при сохранении неизменными иных базовых условий, либо сценарный анализ, целью которого является оценка влияния на финансовую устойчивость Банка одновременного действия ряда факторов рисков при наступлении экстремальных, но вместе с тем вероятных событий.

Стресс-тестирование в отношении кредитного, процентного, операционного рисков и риска концентрации Банк реализуется на основании анализа чувствительности результатов финансовой деятельности Банка к изменениям заданного фактора риска.

Периодичность проведения стресс-тестирования определяется внутренними документами Банка. При этом стресс-тестирование совокупного риска банковского

портфеля проводится не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка и Советом директоров.

В целях адекватной оценки достаточности капитала на покрытие принятых и потенциальных рисков оценка банковских рисков проводится на агрегированной основе.

Контроль за объемами совокупного риска и значимых (существенных) рисков осуществляется как на стадии принятия решения о проведении операций (сделок), так и в процессе их проведения путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Мониторинг уровней принятых и потенциальных рисков проводится на ежедневной основе.

Оценка совокупного уровня рисков Банка осуществляется не реже одного раза в квартал.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств заемщиками (контрагентами) Банка, что может привести к проблемам в движении денежных средств и негативно отразиться на ликвидности Банка. Кредитный риск возникает в результате предоставления кредитов и займов, в том числе межбанковских, и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Ниже в таблице представлен максимальный кредитный риск за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Максимальный кредитный риск

	2017	2016
Средства в других банках	4 320 741	5 787 516
Кредиты клиентам	1 644 613	2 024 539
в том числе:		
кредиты, выданные юридическим лицам:	1 617 048	1 991 261
кредиты, выданные физическим лицам:	27 565	33 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	656 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	535 508
За 31 декабря	7 030 602	9 004 092

Кредитный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты на совершение сделок с юридическими и физическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями (на одно лицо или группу связанных лиц) устанавливаются соответствующими органами Банка в рамках их компетенции, определенной лимитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка.

Кредитный комитет Банка уполномочен рассматривать и утверждать лимиты на совершение сделок:

- с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в размере до 5% собственных средств (капитала) Банка, за исключением лиц, связанных с Банком;
- с физическими лицами в размере до 1 млн. рублей, кроме инсайдеров.

Лимиты сделок сверх установленных размеров, а также лимиты по иным категориям лиц, рассматриваются Кредитным комитетом и выносятся на утверждение Правлению Банка или Совету директоров Банка.

Правление Банка утверждает лимиты на совершение сделок:

- с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (кроме лиц, связанных с банком) на сумму свыше 5% от собственных средств Банка;
- с лицами, связанными с Банком (за исключением физических лиц), если объем сделки не превышает 3% от собственных средств Банка;
- с физическими лицами в размере свыше 1 млн. рублей, кроме инсайдеров;
- с инсайдерами в размере до 10 млн. рублей.

Совет директоров Банка утверждает лимиты на совершение:

- сделок со связанными с банком лицами, если объем сделок превышает 3% от собственных средств Банка;
- сделок, в которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от их величины;
- сделок с инсайдерами свыше 10 млн. рублей;
- сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или отклоняются от них (за исключением операций и сделок, требующих одобрения Общим собранием участников Банка).

Первичная оценка уровня кредитного риска осуществляется структурными подразделениями Банка, осуществляющими кредитные операции, на этапе рассмотрения заявок клиентов на предоставление кредитных ресурсов. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска формируется на основании применяемых Банком методик оценки кредитных рисков, построенных на принципах балльной оценки факторов и показателей. Указанные методики основаны на комплексном анализе деятельности заемщика, включая оценку его финансового состояния, качества обслуживания долга, кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках, в том числе отраслевом и страновом рисках.

Решения о целесообразности выдачи кредита (проведения сделки) принимаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка в рамках их полномочий.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты и осуществляют не реже, чем один раз в месяц оценку кредитного риска в разрезе каждого договора. Заключение составляется на основе структурированного анализа бизнеса, финансовых показателей заемщика, обслуживания долга и иной информации о заемщике. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет определяет меры по погашению (урегулированию) проблемной задолженности (реструктуризация задолженности, обращение взыскания на обеспечение и т.п.). Кредитное подразделение осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль текущей, а также просроченной задолженности в случае ее возникновения.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по выданным кредитам в виде залога недвижимости, производственного и жилого назначения, оборудования, автотранспорта,

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

ценных бумаг, земельных участков, а также гарантий и поручительств лиц, имеющих достаточные финансовые ресурсы.

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

Географический риск.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, соответственно, основные активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих активов. В составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 224 258 тысяч рублей, размещенные в европейских банках (2016 г.: 39 201 тысяча рублей).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	125 354	224 258	-	349 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162 619	-	-	162 619
Средства в других банках	4 314 981	5 760	-	4 320 741
Кредиты и дебиторская задолженность	1 644 613	-	-	1 644 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	-	-	1 065 248
Основные средства	6 405	-	-	6 405
Нематериальные активы	235	-	-	235
Текущие требования по налогу на прибыль	120 299	-	-	120 299
Прочие активы	1 659 818	-	-	1 659 818
Итого финансовых активов	9 099 572	230 018	-	9 329 590
Обязательства				
Средства клиентов	1 060 469	1 545 051	1 669	2 607 189
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24 040	-	-	24 040
Отложенное налоговое обязательство	3 948	-	-	3 948
Прочие обязательства	46 575	460	-	47 035
Итого финансовых обязательств	1 135 032	1 545 511	1 669	2 682 212
Чистая балансовая позиция	7 964 540	(1 315 493)	(1 669)	6 647 378

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	277 942	39 201	-	317 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	287 784	-	-	287 784
Средства в других банках	5 781 450	6 066	-	5 787 516
Кредиты и дебиторская задолженность	2 024 539	-	-	2 024 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	656 529	-	-	656 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	535 508	-	-	535 508
Основные средства	5 383	-	-	5 383
Нематериальные активы	364	-	-	364
Текущие требования по налогу на прибыль	135 252	-	-	135 252
Прочие активы	1 728 288	-	-	1 728 288
Итого финансовых активов	11 433 039	45 267	-	11 478 306
Обязательства				
Средства клиентов	3 956 384	1 408 296	299	5 436 979
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 334	-	-	1 334
Отложенное налоговое обязательство	374	-	-	374
Прочие обязательства	71 421	455	-	71 876
Итого финансовых обязательств	4 029 513	1 480 751	299	5 510 563
Чистая балансовая позиция	7 403 526	(1 435 484)	(299)	5 967 743

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску – риску возникновения финансовых потерь (убытков) в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами вследствие изменения их текущей (справедливой) стоимости, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с политикой по управлению рыночным риском, требованиями нормативных актов Банка России и направлено на оптимизацию соотношения риск/доходность, минимизацию возможных потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Банк придерживается консервативной политики управления рыночным риском и не имеет значительных концентраций рыночного риска. Портфель облигаций Банка формируется из государственных долговых обязательств, включенных в ломбардный список Банка России.

Банк осуществляет оценку, как совокупного рыночного риска, так и в разрезе составляющих. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использовал стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Дополнительно, для оценки рыночного риска в отношении финансовых инструментов торгового портфеля чувствительных к изменению процентной ставки, Банк использует метод дюрации. В отношении оценки неблагоприятного влияния колебаний валютных курсов используется VAR-метод (Value-at-Risk). В целях оценки устойчивости по отношению к рыночному риску Банком проводится стресс-тестирование. Исходя из анализа чувствительности Банка к рыночному риску, а также с учетом регулятивных требований Банка России, Правлением Банка, а в отдельных случаях Советом директоров в целях ограничения влияния рыночного риска на финансовые результаты деятельности устанавливаются лимиты открытых позиций на финансовые инструменты, конкретные операции, лимиты стоп-лосс и другие ограничения.

Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Вместе с тем Банк признает, что использование системы лимитов не позволяет в полной мере предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск.

Валютный риск возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от функциональной валюты (валюты Российской Федерации), в которой они оцениваются.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка 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. Указанные лимиты устанавливаются в рамках регулятивных требований Банка России.

Конверсионные операции проводятся в ограниченных объемах, в основном, по заявкам клиентов. Величина ОВП Банка поддерживается, как правило, на уровне 2% от капитала Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель-ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель-ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7 489 210	843 586	6 645 624	9 687 173	3 726 766	5 960 407
Доллары США	420 455	1 795 476	(1 375 021)	377 436	1 645 875	(1 268 439)
Евро	1 419 925	42 730	1 377 195	1 413 697	137 519	1 276 178
Прочие валюты	-	420	(420)	-	403	(403)
Итого:	9 329 590	2 682 212	6 647 378	11 478 306	5 510 563	5 967 743

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	93 057	227 121	29 434	-	349 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162 619	-	-	-	162 619
Средства в других банках	4 313 541	7 200	-	-	4 320 741
Кредиты и дебиторская задолженность	1 644 613	-	-	-	1 644 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	-	-	-	1 065 248
Основные средства	6 405	-	-	-	6 405
Нематериальные активы	235	-	-	-	235
Текущие требования по налогу на прибыль	120 299	-	-	-	120 299
Прочие активы	83 193	186 134	1 390 491	-	1 659 818
Итого финансовых активов	7 489 210	420 455	1 419 925	-	9 329 590
Обязательства					
Средства клиентов	769 082	1 795 430	42 677	-	2 607 189
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24 040	-	-	-	24 040
Отложенное налоговое обязательство	3 948	-	-	-	3 948
Прочие обязательства	46 516	46	53	420	47 035
Итого финансовых обязательств	843 586	1 795 476	42 730	420	2 682 212
Чистая балансовая позиция	6 645 624	(1 375 021)	1 377 195	(420)	6 647 378
Внебалансовые обязательства кредитного характера	586 408	14 400	-	-	600 808

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	221 631	73 217	22 295	-	317 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	287 784	-	-	-	287 784
Средства в других банках	5 779 934	7 582	-	-	5 787 516
Кредиты и дебиторская задолженность	1 922 636	101 903	-	-	2 024 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	656 529	-	-	-	656 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	535 508	-	-	-	535 508
Основные средства	5 383	-	-	-	5 383
Нематериальные активы	364	-	-	-	364
Текущие требования по налогу на прибыль	135 252	-	-	-	135 252
Прочие активы	142 152	194 734	1 391 402	-	1 728 288
Итого финансовых активов	9 687 173	377 436	1 413 697	-	11 478 306
Обязательства					
Средства клиентов	3 653 637	1 645 860	137 482	-	5 436 979
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 334	-	-	-	1334
Отложенное налоговое обязательство	374	-	-	-	374
Прочие обязательства	71 421	15	37	403	71 876
Итого финансовых обязательств	3 726 766	1 645 875	137 519	403	5 510 563
Чистая балансовая позиция	5 960 407	(1 268 439)	1 276 178	(403)	5 967 743
Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 529 027	9 891	-	-	1 538 918

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

31 декабря 2017 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара на 20%	(275 004)	(275 004)
Ослабление доллара на 20%	275 004	275 004
Укрепление евро на 20%	275 439	275 439
Ослабление евро на 20%	(275 439)	(275 439)

31 декабря 2016 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара на 20%	(253 688)	(253 688)
Ослабление доллара на 20%	253 688	253 688
Укрепление евро на 20%	(255 236)	(255 236)
Ослабление евро на 20%	255 236	255 236

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

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки).

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов (чистой процентной маржи), экономической (чистой) стоимости Банка в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Такие изменения могут как повышать уровень процентной маржи и экономической стоимости Банка, так и, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к уменьшению процентной маржи или возникновению убытков, а также к существенному снижению экономической стоимости Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход и экономическую стоимость Банка. Правила и процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций (сделок).

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.

Для измерения и оценки влияния процентного риска на изменение чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) и экономической стоимости Банка регулярно проводится стресс-тест на чувствительность чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов (чистую процентную маржу) проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Определение величины гэпа производится как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях).

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на экономическую стоимость Банком применяется метод дюрации, основанный на расчете индивидуальных значений дюрации по каждому активу, обязательству, внебалансовой позиции, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает процентные ставки исходя из рыночных условий.

Процентные ставки по предоставляемым кредитам и привлекаемым депозитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В целях ограничения влияния процентного риска на финансовое положение Банка устанавливаются лимиты чувствительности чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости активов и обязательств к изменению процентных ставок, лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе портфелей финансовых инструментов, отдельных операций.

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

Лимиты процентного риска (чувствительность процентной маржи и стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок) утверждаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом или иным способом.

Установление и утверждение лимитов в отношении конкретных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, относится к компетенции Правления Банка.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. 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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости по срокам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без процент- ной ставки	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	349 612	-	-	-	-	349 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	162 619	162 619
Средства в других банках	4 320 741	-	-	-	-	4 320 741
Кредиты и дебиторская задолженность	5 923	870 108	399 107	369 475	-	1 644 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 065 248	-	-	-	1 065 248
Основные средства	-	-	-	-	6 405	6 405
Нематериальные активы	-	-	-	-	235	235
Текущие требования по налогу на прибыль	-	120 299	-	-	-	120 299
Прочие активы	1 580 465	78 434	919	-	-	1 659 818
Итого финансовых активов	6 256 741	2 134 089	400 026	369 475	169 259	9 329 590
Обязательства						
Средства клиентов	2 119 548	68 061	109 538	310 042	-	2 607 189
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 530	22 510	-	-	-	24 040
Отложенное налоговое обязательство	-	3 948	-	-	-	3 948
Прочие обязательства	18 950	1 679	2 983	23 423	-	47 035
Итого финансовых обязательств	2 140 028	96 198	112 521	333 465	-	2 682 212
Чистый разрыв за 31 декабря 2017 года	4 116 713	2 037 891	287 505	36 010	169 259	6 647 378
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	4 116 713	6 154 604	6 442 109	6 478 119	6 647 378	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	2 596 347	3 784 183	4 562 180	5 249 861	5 479 735	

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2017				2016		
	Долла- ры США	Рубли	Евро		Долла- ры США	Рубли	Евро
Активы							
Денежные средства	-	-	-		-	-	-
Средства в других банках	-	7,61	-		-	9,74	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12,81	-		8,00	14,76	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,31	-		-	9,44	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-		-	9,71	-
Обязательства							
Средства клиентов:							
- текущие (расчетные счета)	-	-	-		-	0,5	-
- срочные депозиты юридических лиц	-	5,29			0,25	4,7	-
- депозиты до востребования физических лиц	0,10	0,10	0,10		0,10	0,10	0,10
- срочные депозиты физических лиц	0,53	7,99	0,37		1,21	8,00	1,25
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-	-		-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов по фиксированной процентной ставке с правом их досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. (См. Примечания 7 и 8).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размерах, недопустимых для финансовой устойчивости.

Риск ликвидности возникает вследствие несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, неблагоприятной рыночной конъюнктуры при обеспечении потребности Банка в финансовых ресурсах (риск фондирования).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения текущих расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, возможных выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую из депозитов юридических и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего текущий объем обязательств в соответствующей валюте. В качестве наиболее ликвидных активов Банк рассматривает вложения в государственные долговые ценные бумаги, остатки на счетах «Ностро», однодневные межбанковские депозиты.

Стратегия и политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка. Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности относятся к компетенции Службы управления рисками. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Определение необходимого и достаточного уровня ликвидных средств для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, реализовано в Банке на базе метода источников и использования средств (денежных потоков). Данный метод основан на составлении и ведении детализированного электронного платежного календаря Банка в разрезе основных валют, отражающего, как контрактную информацию об объемах и сроках погашения/востребования требований и обязательств Банка, так и данные о планируемых (предполагаемых) объемах и сроках размещения/привлечения денежных ресурсов, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Управление ликвидностью Банка основано на регулярном проведении анализа уровня достаточности ликвидных активов, обеспечения доступа Банка к различным источникам фондирования, соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 138,9 % (2016 г.: 48,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 330,6% (2016 г.: 171,83%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 5,5% (2016 г.: 5,86%).

На протяжении 2017 года нормативы ликвидности соответствовали требованиям Банка России.

В целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения проблем с финансированием Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности, определяет необходимый и достаточный уровень на краткосрочную (до 1 месяца) и долгосрочную перспективу, регулярно, не реже одного раза в квартал, проводит стресс-

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

На основании данных, предоставляемых Службой управления рисками, Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку, в основном состоящего из государственных долговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Данные о состоянии уровня ликвидности ежедневно доводятся до сведения Правления и Службы внутреннего аудита Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса «спот» на отчетную дату.

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

	До востреб.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов:	2 119 162	61 412	112 964	344 574	6 122	2 644 234
- физические лица	111 917	33 630	27 370	344 400	-	517 317
- прочие	2 007 245	27 782	85 594	174	6 122	2 126 917
Прочие обязательства	20 480	28 137	2 983	23 423	-	75 023
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 139 642	89 549	115 947	367 997	6 122	2 719 257

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

	До востреб.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов:	4 771 332	186 474	85 062	463 023	-	5 505 891
- физические лица	85 761	89 211	35 062	460 848	-	670 882
- прочие	4 685 571	97 263	50 000	2 175	-	4 835 009
Прочие обязательства	17 245	13 239	24 679	18 421	-	73 584
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 788 577	199 713	109 741	481 444	-	5 579 475

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

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

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	349 612	-	-	-	-	349 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162 619	-	-	-	-	162 619
Средства в других банках	4 320 741	-	-	-	-	4 320 741
Кредиты и дебиторская задолженность	5 923	870 108	399 107	369 475	-	1 644 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 065 248	-	-	-	-	1 065 248
Основные средства	-	-	-	-	6 405	6 405
Нематериальные активы	-	-	-	-	235	235
Текущие требования по налогу на прибыль	-	120 299	-	-	-	120 299
Прочие активы	1 580 465	78 434	919	-	-	1 659 818
Итого финансовых активов	7 484 608	1 068 841	400 026	369 475	6 640	9 329 590
Обязательства						
Средства клиентов	2 119 548	68 061	109 538	303 980	6 062	2 607 189
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 530	22 510	-	-	-	24 040
Отложенное налоговое обязательство	-	3 948	-	-	-	3 948
Прочие обязательства	18 950	1 679	2 983	23 423	-	47 035
Итого финансовых обязательств	2 140 028	96 198	112 521	327 403	6 062	2 682 212
Чистый разрыв ликвидности	5 344 580	972 643	287 505	42 072	578	6 647 378
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	5 344 580	6 317 223	6 604 728	6 648 800	6 647 378	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	3 266 227	5 627 481	6 011 727	5 961 996	5 967 743	

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2017 год**

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

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	317 143	-	-	-	-	317 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	287 784	-	-	-	-	287 784
Средства в других банках	5 787 516	-	-	-	-	5 787 516
Кредиты и дебиторская задолженность	70 923	1 096 120	492 936	364 560	-	2 024 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	656 529	-	-	-	656 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	535 508	-	-	-	535 508
Основные средства	-	-	-	-	5 383	5 383
Нематериальные активы	-	-	-	-	364	364
Текущие требования по налогу на прибыль	-	135 252	-	-	-	135 252
Прочие активы	1 591 499	136 341	448	-	-	1 728 288
Итого финансовых активов	8 054 865	2 559 750	493 384	364 560	5 747	11 478 306
Обязательства						
Средства клиентов	4 771 393	185 257	84 459	395 870	-	5 436 979
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 334	-	-	-	-	1 334
Отложенное налоговое обязательство	-	374	-	-	-	374
Прочие обязательства	15 911	12 865	24 679	18 421	-	71 876
Итого финансовых обязательств	4 788 638	198 496	109 138	414 291	-	5 510 563
Чистый разрыв ликвидности	3 266 227	2 361 254	384 246	(49 731)	5 747	5 967 743
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года						
	3 266 227	5 627 481	6 011 727	5 961 996	5 967 743	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года						
	2 596 347	3 784 183	4 562 180	5 249 861	5 479 735	

Предполагается, что датой погашения некоторых активов, например, долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является дата ожидаемой реализации активов. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца».

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, однако данное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим одновременно повышается риск возможного понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами

для оценки ликвидности и рисков Банка в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что часть данных средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении общей суммы договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно потребуется выплата в полном объеме денежных средств в будущем, поскольку по части этих обязательств в течение срока их действия не потребуется выплата.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Управление операционным риском в целях его минимизации направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, обеспечение их соответствия требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и ответственности, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях контроля за уровнем операционного риска в Банке разработана и функционирует система выявления операций Банка и процессов, подверженных операционному риску, в рамках которой осуществляется фиксация, оценка и мониторинг фактов проявления операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банком разработана и внедрена система индикаторов уровня проявления факторов операционного риска. Для обеспечения своевременного выявления и адекватного воздействия на значимые для Банка операционные риски в отношении каждого индикатора уровня операционного риска Службой управления рисками определяются лимиты (пороговые значения), которые с периодичностью не реже одного раза в год подлежат утверждению Правлением Банка.

Факторы проявления операционного риска фиксируются руководителями структурных подразделений Банка по направлениям деятельности и аккумулируются Службой управления рисками в целом по Банку. Служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, которая содержит информацию о видах и размерах, датах понесения операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления. Регулярно, но не реже одного раза в квартал, сводные данные доводятся до сведения Службы внутреннего аудита и Правления Банка.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (BIA). Величина операционного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Цель управления правовым риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для выявления и мониторинга подверженности правовому риску Банком разработана и внедрена система индикаторов. В качестве основных индикаторов оценки уровня правового риска Банк выделяет: наличие жалоб и претензий к Банку, случаи нарушения Банком законодательства, выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

В целях обеспечения своевременного выявления и адекватного воздействия на проявление правового риска по каждому индикатору проявления правового риска с периодичностью не реже одного раза в год Правлением Банка утверждаются лимиты (пороговые значения).

Мониторинг правовых рисков осуществляют все подразделения Банка. Сбор и обобщение информации о фактах реализации правового риска на основе индикаторов правового риска осуществляется Юридическим отделом и Службой внутреннего контроля.

Не реже одного раза в полугодие информация об уровне правового риска доводится до сведения Правления Банка и Службы внутреннего аудита. В случае выявления превышения установленных лимитов (пороговых значений) информация доводится до Правления Банка и Службы внутреннего аудита не позднее следующего дня с момента выявления, а в случаях, если любой из показателей, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), начальник Службы внутреннего аудита информирует об этом Совет директоров Банка.

В целях минимизации правового риска в Банке осуществляется стандартизация основных банковских операций и сделок; визирование Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и сделок, отличных от стандартизированных; мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, ФНС и других государственных органов Российской Федерации; обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического отдела и других структурных подразделений Банка; обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка. При заключении и осуществлении банковских операций и других сделок проводится идентификация клиентов и контрагентов, в том числе в соответствии с требованиями законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок проведения банковских операций (сделок), утверждаются Правлением Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2017 года сумма собственных средств, управляемых Банком, составляет 6 659 031 тысяча рублей (2016 год: 5 974 602 тысячи рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии методикой Банка России, основанной на рекомендациях «Базель III»:

тысяч рублей	2017	2016
Собственные средства (чистые активы)		
в соответствии с РПБУ	6 659 031	5 974 602
из них: основной капитал	5 925 454	5 487 318
дополнительный	734 323	488 223
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(746)	(939)
Итого нормативного капитала	6 659 031	5 974 602

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России. Норматив достаточности капитала на 31 декабря 2017 года составил - Н1.0 – 131.2% (2016 г: Н1.0 – 113.3%).

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в 2017 году предъявлял исковые требования к ООО «Автоматизация. Модернизация. Технологии.» о взыскании долга по кредитным договорам № 14КР/16 от 13.07.2016г. и №16КР/16 от 13.07.2016 и процентов за пользование кредитами на сумму 229 578 767 руб. и 174 779 383 руб. соответственно. Оба иска в 2018г. Арбитражным судом г.Москвы удовлетворены полностью. В 2017г. Банком также были предъявлены иски к физическим лицам, выступившими обеспечителями по указанным кредитным договорам. Все иски Банка в 2018г. Пресненским судом г.Москвы были полностью удовлетворены.

Налоговое законодательство.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете

согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Руководство Банка считает, что ее интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2017 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2016 г.: резерв не формировался).

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде.

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

	2017	2016
От 1 до 5 лет	83 751	101 669
Итого обязательств по операционной аренде	83 751	101 669

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем риска, что и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2017	2016
Гарантии выданные	73 462	323 983
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов	527 346	1 214 935
Резерв по обязательствам кредитного характера	(10 507)	(52 340)
Итого обязательств кредитного характера	590 301	1 486 578

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

За 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 590 301 тысяча рублей (2016 г.: 1 486 578 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	586 408	1 529 027
Доллары США	14 400	9 891
Итого обязательств кредитного характера	600 808	1 538 918

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства кредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	52 340	54 779
Создание (восстановление) резерва в течение года	(41 833)	(2 439)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	10 507	52 340

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в соответствии с Генеральным кредитным договором с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 27.07.2007 г. с лимитом 500 млн. руб. Банком заблокированы облигации федерального займа (ОФЗ – 29011 в количестве 981000 шт.) на сумму 981 000 тысяч рублей).

Обязательные резервы на сумму 162 619 тысяч рублей (2016 г.: 287 784 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут и не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Поэтому для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 6. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечание 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

В таблице представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по категориям за 31 декабря 2017 года. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости:

	Удерживаемые для торговли	Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и кредиторская задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	349 612	349 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	162 619	162 619
Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	4 320 741	-	-	4 320 741
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	1 644 613	-	-	1 644 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 065 248	-	1 065 248
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы (включая отложенный налог)	-	-	-	-	-	1 780 117	1 780 117
Всего финансовых активов	-	-	-	5 965 354	1 065 248	2 292 348	9 322 950
Всего нефинансовых активов	-	-	-	-	-	6 640	6 640
Итого активов	-	-	-	5 965 354	1 065 248	2 298 988	9 329 590
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	2 607 189	-	-	2 607 189
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	71 075	-	3 948	75 023
Итого обязательств	-	-	-	2 678 264	-	3 948	2 682 212

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Кредитование связанных с Банком лиц и другие сделки осуществляются на общих основаниях. Лимиты кредитования юридических лиц и других сделок в объемах, превышающих 3% собственных средств (капитала Банка), и физических лиц в объемах свыше 10 млн. рублей устанавливаются Советом директоров Банка.

В отчетном году кроме кредитных операций со связанными с Банком лицами проводились операции по привлечению их средств на расчетные и депозитные счета и предоставлялись гарантии.

Ниже указаны остатки и статьи доходов за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	2017			2016		
	Участники	Прочие связанные стороны	Итого	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты (без учета резерва под обесценение)	313 710	637	314 347	153 394	1 105	154 499
Доля операций в балансе, %			3,4			1,4
Выданные гарантии и поручительства	-	3 150	3 150	193 600	3 352	196 952
Доля операций в балансе, %			4,3			60,8
Средства клиентов	80 483	308 441	388 924	413 225	498 043	911 268
Доля операций в балансе, %			14,9			16,8
Процентный доход от кредитных операций	37 030	76	37 106	23 471	127	23 598
Доля операций в отчете о прибылях и убытках, %			4,7			3,5
Доходы от предоставления гарантий и поручительств	-	34	34	361	28	389
Доля операций в отчете о прибылях и убытках, %			0,6			5,8

В 2017 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 40 171 тысячи рублей (2016 г.: 30 294 тысячи рублей). В 2016 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты составила 80 000 тысяч рублей.

25. События после окончания отчетного периода

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Подписано от имени Правления Банка

Москва, 12 апреля 2018 года.

Ученик В.Б.

Председатель Правления



Тарасова Е.А.

Тарасова Е.А.

Главный бухгалтер