



Общество с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

**Финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год**

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	5
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	53
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	53
7. Средства в других банках	54
8. Кредиты и дебиторская задолженность	55
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	63
11. Инвестиции в ассоциированные организации	63
12. Гудвил	63
13. Инвестиционная недвижимость	63
14. Прочие активы	63
15. Основные средства и нематериальные активы	64
16. Средства других банков	66
17. Средства клиентов	66
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	68
20. Прочие заемные средства	69
21. Прочие обязательства	69
22. Резервы под обязательства и отчисления	69
23. Уставный капитал	70
24. Эмиссионный доход	72
25. Прочие фонды	72
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	73
27. Процентные доходы и расходы	78
28. Комиссионные доходы и расходы	79
29. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
30. Прочие операционные доходы	81
31. Административные и прочие операционные расходы	81
32. Налоги на прибыль	81
33. Прибыль/[Убыток] на долю	85
34. Дивиденды	85
35. Вознаграждения работникам и пенсионные планы	85
36. Сегментный анализ	85
37. Управление финансовыми рисками	85
38. Управление капиталом.	119



39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	120
40. Производные финансовые инструменты	122
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов	122
42. Операции со связанными сторонами	126
43. Приобретения и выбытия	129
44. События после отчетной даты	129
45. Доля меньшинства	136
46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	136

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора принципов и последовательного применения принципов бухгалтерского учета;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих нарушений и злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Банка «25» апреля 2018 года.

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»




А.С. Коломыц

М.О. Чижов

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2018	01.01.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	420 961	234 651
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	41	11 668	13 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	50 635	526 164
Средства в других банках	7	500 185	130 596
Кредиты и дебиторская задолженность	8	743 044	708 941
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 031 475	836 479
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	0
Прочие активы	14	14 694	16 533
Текущие требования по налогу на прибыль	32	20 152	5 702
Отложенный налоговый актив	32	32 120	38 857
Основные средства	15	13 204	12 704
Нематериальные активы	15	6 591	7 319
Инвестиционная недвижимость		0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого Активов:		2 844 729	2 531 126
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	2 060 710	1 859 381
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	8 612	21 077
Прочие заемные средства	20	0	0
Прочие обязательства	21	10 224	29 812
Текущие обязательства по налогу на прибыль	32	377	14 977
Отложенное налоговое обязательство	32	37 631	33 274
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		2 117 554	1 958 521
Собственные средства			
Уставный капитал	23	200 000	181 617
Эмиссионный доход	24	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	76 754	63 613
Фонд переоценки основных средств	15, 25	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	25	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	26	141 428	87 171
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26	308 993	240 204
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		727 175	572 605
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		2 844 729	2 531 126

Председатель Правления

Главный бухгалтер




А.С. Коломыс

М.О. Чижов

**Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

		тыс. руб.	
Наименование статьи	Примечание	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы	27	217 519	214 832
Процентные расходы	27	(109 171)	(116 270)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		108 348	98 562
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	22 288	83 417
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		130 636	181 979
Чистые непроцентные доходы		228 807	147 286
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	20 186	32 513
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 279	(1 656)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		61 813	18 551
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		7 298	(4 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	28	262 755	197 089
Комиссионные расходы	28	(126 524)	(94 271)
Доходы / (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных	8	0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Операционные доходы		(8 022)	(78 881)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(9 463)	(79 170)
Прочие операционные доходы	30	1 441	289
Чистые доходы (расходы)		351 421	250 384
Операционные расходы		(172 968)	(141 801)
Административные и прочие операционные расходы	31	(172 968)	(141 801)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения		178 453	108 583
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 32	(37 059)	(21 510)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	26, 32	34	98
Прибыль / (убыток) за период		141 428	87 171
Прочие компоненты совокупного дохода		10 621	56 308
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 250	70 386
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(2 629)	(14 078)
Итого совокупный доход (убыток) за период		152 049	143 479

Председатель Правления

Главный бухгалтер




А.С. Коломыц

М.О. Чижов

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2017 года.**

тыс. руб.			
Наименование статьи	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	27	216 367	209 394
Проценты уплаченные	27	(109 180)	(116 271)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	29	23 465	30 857
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		61 813	18 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	28	262 755	197 089
Комиссии уплаченные	28	(126 524)	(94 271)
Прочие операционные доходы	30	1 441	289
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	(171 496)	(142 338)
Уплаченный налог на прибыль	32	(14 779)	(959)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		143 862	102 341
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	41	1 512	-5 828
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		475 529	(511 097)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	(369 589)	69 404
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(60 981)	(212 099)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	(1 862)	176 319
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	201 329	231 096
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	(19 580)	23 653
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		370 220	(126 211)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		(194 996)	37865
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		3 279	(1 656)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств	15	(4 166)	(2 012)
Выручка от реализации основных средств	15	(1 972)	1 632
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	728	(1 118)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(197 127)	34 711
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	23	18 383	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников		0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	19	(12 464)	7 211
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Прочие выплаты участникам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(191 208)	41 922
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		7 298	(4 940)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		186 310	(89 229)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		234 651	323 880
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		420 961	234 651

Председатель Правления

Главный бухгалтер




А.С. Коломыц

М.О. Чижев

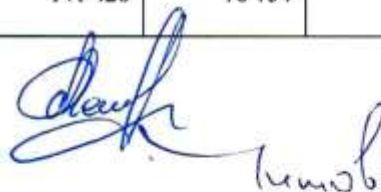
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2017 года.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Переоценка	Накопленный дефицит	Капитал
Остатки на 31.12.2015		181 617	32 243	-6 774	214 736	421822
Внесение долей участниками	23	0	87 171	70 387	-6 775	150 783
Остатки на 31.12.2016	23	181 617	119 414	63 613	207 961	572 605
Остатки на 31.01.2017	23	181 617	0	63 613	327 375	572 605
Внесение долей участниками	23	18 383	141 428	13 141	-18 382	154 570
Остатки на 31.12.2017	23	200 000	141 428	76 754	308 993	727 175

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.С.Коломыц

М.О.Чижов

1. Основная деятельность

Данная годовая финансовая отчетность (далее- финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Основная информация о Банке:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»
Сокращенное наименование	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
Регистрационный номер, дата регистрации Банком России	3173, 05 декабря 1994г.
Основной государственный регистрационный номер	1020500003919, 24 декабря 2002
ИНН	0541016015
Лицензии	№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3173 от 11.03.2013 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 610 от 10.02.2005

На момент составления годового отчета ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк) является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его органов управления, располагающихся по адресу:

350000, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул. Гимназическая, дом №61/42.

В отчетном периоде наименование, место нахождения и адрес Банка, не изменялись.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет три обособленных подразделения:

- Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77 - начал осуществлять обслуживание клиентов с

24.11.2017г на основании решения Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 31.10.2017 за №31102017);

- Кредитно-кассовый офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 115184, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2;

- Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде, сокращенное наименование: ККО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Вологде, адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47.

Отчетным периодом является 2017 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В настоящей финансовой отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

Свою деятельность Банк основывает на принципах надежности, качества, честного ведения бизнеса и высокой корпоративной культуры. Основные усилия Банка направлены на проведение взвешенной политики в области управления рисками, развитие качественного комплексного банковского обслуживания клиентов и соблюдение их интересов, расширение спектра банковских услуг, внедрение передовых банковских технологий, дальнейшее развитие материально-технической базы Банка, повышение надежности и инвестиционной привлекательности Банка.

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк традиционно уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей для ускорения развития и роста прибыли.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

По оценке Банка России в 2017 году российская экономика вернулась на траекторию роста, и что очень важно – роста, опирающегося на достигнутую макроэкономическую стабильность. Инфляция снизилась до целевого значения 4% уже в середине 2017 года. Благоприятная комбинация таких факторов, как урожай и цена на нефть, обеспечила снижение инфляции до 2,5% на конец 2017 года.

Темп прироста ВВП в 2017 г. составил 1,5%. Основным драйвером роста экономики в прошлом году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования. Рост экономики оказался несколько ниже прогноза Банка России в связи со снижением выпуска в промышленности в ноябре-декабре, что произошло в основном за счет разовых факторов. В первом полугодии 2018 г. ожидается дальнейшее восстановление производственной активности, и ожидаемый темп прироста ВВП в годовом выражении, составит 1 – 1,5%.

Показатели банковской системы свидетельствуют о ее восстановлении после событий 2014 – 2015 годов. Кредитование растет темпами, превышающими темпы роста ВВП, а ставки по кредитам уменьшаются вслед за снижением инфляции и ключевой ставки Банка России. Капитализация банковской системы стабильно увеличивается.

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Преимущественно на территории Краснодарского края. Таким образом, при анализе внешней среды деятельности Банка, следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий.

Краснодарский край является одним из наиболее экономически развитых и инвестиционно-привлекательных регионов России. Экономика края диверсифицирована: здесь хорошо представлены различные отрасли обрабатывающей промышленности, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговля, а также сфера услуг, в том числе курортно-рекреационный комплекс. Важной особенностью Краснодарского края с точки зрения деятельности Банка, является сравнительно высокий уровень развития малого и среднего бизнеса (ключевого клиентского сегмента Банка). Благодаря особенностям своей экономики Краснодарский край в меньшей степени страдает от ухудшения макроэкономических условий.

Банк активно работает на всех сегментах финансового рынка и предоставляет своим клиентам комплекс качественного банковского обслуживания. Тем не менее, несмотря на универсальный характер своей деятельности, Банк концентрирует свое внимание на развитии кредитования малого и среднего бизнеса, гарантийных операциях (включая операции по предоставлению тендерных кредитов и гарантий), комиссионных операциях, расчетном и кассовом обслуживании как юридических, так и физических лиц.

Банк прилагает усилия, чтобы, как и прежде, в числе его основных преимуществ оставались:

- ✓ низкие, конкурентные тарифы;
- ✓ скорость принятия решений;
- ✓ индивидуальный подход к каждому клиенту;
- ✓ высокая скорость расчетов.

В течение отчетного года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемым по ним продуктам для юридических и физических лиц:

✓ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

✓ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (кредитование физических, юридических лиц, а также частных предпринимателей).

✓ Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.

✓ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

✓ Инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

✓ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (операции по международным контрактам юридических лиц, а также операции с наличной иностранной валютой).

✓ Выдача банковских гарантий (тендерные гарантии и прочие виды гарантий).

✓ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) – переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте; переводы без открытия счета по системам денежных переводов «Contact», «Золотая корона».

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют операции с крупными клиентами с доходностью 10% и выше от общих доходов Банка.

3. Основы представления отчетности

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2017 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2018 года и на дату ее составления.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2017 года:

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она

может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных

договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

► инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и не реализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых на балансе Банка.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям и аренде, долговые ценные бумаги, а также забалансовые обязательства кредитного характера (обязательства условного характера) (далее – «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

► включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;

► более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»),

которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков (и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода). Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3 Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3 Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD). Оценка вероятности дефолта осуществляется с учетом макроэкономических прогнозов.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового инструмента и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39 Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода.

Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS)

4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 Банк не ожидает существенного эффекта на отдельную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты.

Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

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

Поправки разъясняют следующее:

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

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет

долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Такое решение принимается отдельно организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (a) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие организациями; и (c) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

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

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

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

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

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере

применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

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

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);

- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку Банк освобожден от уплаты налогов от основной деятельности, поэтому требования поправок не окажут влияния на его отдельную финансовую отчетность.

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

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для

приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2016 год.

В сопоставимые данные за 2016 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы (при условии их существенности), уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

или

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

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

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средств в других банках”.

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) (“овернайт”) может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав “Средств в других банках”.

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

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

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

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 имеющие в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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. 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. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Ученные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

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

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по просроченным кредитам и отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования, кредита групп 4-5 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости за исключением обесценения. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи и происходит восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 590-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

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

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\Sigma\% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где $\Sigma\%$ - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой дату платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные 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;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории» оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - 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. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

Основные средства

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

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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

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

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

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

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

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

долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 п.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

Группа основных средств	Норма амортизации
Здания	2-4 % (по отдельным объектам до 20%)
Компьютеры и оргтехника	20-34 %
Автотранспорт	10-34 %
Мебель, офисное оборудование	10-20 %
Прочее оборудование и имущество	10-20 %

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

Разработка программного обеспечения

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

Нематериальный актив – затрат, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

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

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

Суммы будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

- Не позднее одного года;
- От одного до пяти;
- После пяти.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты

возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

Заемные средства

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

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные депозиты и депозиты до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные депозиты юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств

корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

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 доходности.

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники 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;

- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента;

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Дивиденды

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

Доли, выкупленные у участников

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава

участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует 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 наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налоги на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г. - 60,6569 рубля за 1 доллар США); 68,8668 рублей за 1 евро (31.12.2016 г. - 63,8111 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). 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.

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Отчетность по сегментам

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

Операции со связанными сторонами

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства	114 652	103 322
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 329	22 944
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:		
• Российской Федерации	213 982	108 385
• других стран	0	0
Резервы	(2)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	420 961	234 651

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка не имеется.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. в балансе Банка имеются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	49 043	520 115
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1592	6 049
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 635	526 164

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

	тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Российские государственные облигации	25 272	126 002
Муниципальные облигации	0	19 305
Облигации Банка России	0	0
Облигации Российских Банков	0	187 591
Корпоративные облигации	25 363	193 266

Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	50 635	526 164
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	50 635	526 164

Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2018 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	ПКД, тыс. руб.
Минфин России	Облигации	RU000A0JV4L2	RUB	Россия	29.01.2025	25 270	938
VEON Holdings B.V.	Облигации	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	13 392	286
SCF Capital Ltd.	Облигации	XS1433454243	USD	ИРЛАНДИЯ	16.06.2023	11 973	24
ИТОГО:						50 635	1 248

Операции с иными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые ЦБ, ПФИ) в отчетном периоде Банк не производил.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты по состоянию на начало и на конец отчетного периода.

Статьи	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	500 185	130 596
Межбанковские кредиты	0	0
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	500 185	130 596

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

Статьи	За 2017 год	За 2016 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(0)	(0)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(0)	(0)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	500 185	130 596
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Итого текущих и необесцененных	500 185	130 596
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	0
Итого средств в других банках	500 185	130 596

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	500 185	130 596
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	500 185	130 596

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выданные Банком межбанковские кредиты представлены депозитами в Банке России и не имели обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозитов и средств в других банках, является его просроченный статус.

Таким образом, «Ссуды и средства, предоставленные банкам» на 01.01.2018 г. являются текущими, необесцененными, не имеют обеспечения и пересчитаны с учетом начисленных процентов.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.18	Данные по РПБУ на 01.01.17
Текущие кредиты	759081	753712
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	8999	6163
Просроченные проценты	69	160

За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(33011)	(45189)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	735138	714846

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.17	714846	0	(0)	(160)	2193	45189	(53127)	708941
01.01.18	735138	0	0	(69)	2758	33011	(27794)	743044

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка, за исключением кредитов, по которым предсказать потоки невозможно.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 37.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2018г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	743044	100.00%
1	юридическим лицам	761576	102,49%
2	физическим лицам	9262	1,25%
3	предпринимателям	0	0,00%
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	резервы	-27794	-3,74%

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2017г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	708941	100,00%
1	юридическим лицам	746536	105,30%
2	физическим лицам	15532	2,19%
3	предпринимателям	0	0,00%
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	резервы	(53127)	-7,49%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 2758 тыс. руб. (в 2016 года она оставила 2193 тыс. руб.) и создан резерв (27794) тыс. руб. против прошлогоднего (53127) тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженности нет.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании

37. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 42.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчет о прибылях и убытках.

тыс. руб.

По состоянию	Резерв по РПБУ	Возвратная корректировка. Сторно РВП по РПБУ	Восстановление РВП по прочим активам (РПБУ)	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.	Резерв по МСФО
За 2017 год	12156	(110293)	107270	(45189)	33011	(27794)	53127	22288
За 2016 год	12269	(31543)	110293	(56371)	45189	(53127)	56707	83417

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0,00	0	0,00
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0,00	0	0,00
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0,00	0	0,00
Негосударственные организации	761576	98,80%	746 536	92,71%
Организации-нерезиденты	0	0	0	0,00
Частные лица	9262	1,20%	15 532	7,29%
Государственные органы иностранных государств	0	0	0	0,00
Итого кредитов и авансов клиентам	770 838	100	762 068	100

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	0
Кредиты физическим лицам	15 532
Кредиты негосударственным организациям	746 536
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(53 127)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	708 941

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

	Задолженность по МСФО
--	--------------------------

Кредиты предпринимателям	0
Кредиты физическим лицам	9 262
Кредиты негосударственным организациям	761 576
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 794)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	743 044

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2017г.:

	тыс. руб.	
	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Добывающая промышленность	0	0,00%
Производство	501910	65,86%
Предприятия торговли	144916	19,02%
Пищевая промышленность		0,00%
Транспорт	756	0,10%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	23998	3,15%
Услуги	0	0,00%
Строительство	0	0,00%
Сельское хозяйство	10000	1,31%
Частные лица	15532	2,04%
Прочие	64956	8,52%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	762068	100,00%

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2018г.:

	тыс. руб.	
	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%
Предприятия энерго промышленности	0	0.00%
Производство	427666	55,48%
Предприятия торговли	159887	20,74%
Пищевая промышленность	0	0,00%
Транспорт	8165	1,06%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	4012	0,52%
Строительство	68653	8,91%
Недвижимость	0	0,00%

Сельское хозяйство	5070	0,66%
Частные лица	9262	1,20%
Прочие	88123	11,43%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	770 838	100,00%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении.

Данные по МСФО на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципаль- ным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосудар- ственным организац.	Кредиты предпри- нимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	2077	10512	0	12589
Кредиты, обеспеченные:	0	25108	1877703	0	1902811
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	1930	0	1930
- обращающимися ценными бумагами	0	0	1888	0	1888
- недвижимостью	0	8786	301963	0	310749
- оборудованием и транспортными средствами	0	3374	615897	0	619271
- прочими активами	0	566	220000	0	220566
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	12382	736025	0	748407
Всего кредитов (справочно)	0	27185	1888215	0	1915400

Данные по МСФО на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосудар- ственным организац.	Кредиты предпри- нимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	252	17194	0	17446
Кредиты, обеспеченные:	0	14160	1587349	0	1601509
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	389	0	0	389
- недвижимостью	0	325	431050	0	431375
- товарно-материальными ценностями				0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	5943	139116	0	145059
- прочими активами	0	270	272801	0	273071
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	7233	744382	0	751615
Всего кредитов (справочно)	0	14412	1604543	0	1618955

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Недвижимость	0	0
Основные средства	0	0

Итого	0	0
--------------	----------	----------

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "ДОРСНАБ"	245760	
Группа	220000	195095
Общество с ограниченной ответственностью "Торговый Дом "Виктория"	183330	176695
Общество с ограниченной ответственностью Винодельня "Юбилейная"	36670	18400
Группа	191368	191368
GAZ Capital S.A.	66272	66272
GPB Eurobond Finance PLC	65979	65979
GPN Capital S.A.	59117	59117
RZD Capital Plc	154199	154199
Группа	153814	153814
Veb Finance plc	128779	128779
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	25035	25035
Общество с ограниченной ответственностью "Питейный дом"	133966	0
Группа	102210	0
Общество с ограниченной ответственностью "Автоматизированные системы и бюджетный консалтинг"	92085	0
Общество с ограниченной ответственностью "АСБК СОФТ"	7128	0
Общество с ограниченной ответственностью "Научно- производственный центр "РИФ"	1420	0
Общество с ограниченной ответственностью "ИнфоКонсалтинг"	883	0
Общество с ограниченной ответственностью "АСБК центр разработки"	673	0
Прочие	21	0
Группа	96082	66660
Общество с ограниченной ответственностью "Долина"	77182	47760
Общество с ограниченной ответственностью "Возрождение"	9700	9700
Общество с ограниченной ответственностью фирма "Сигма"	9200	9200

Rosneft International Finance Limited	88414	88414
Общество с ограниченной ответственностью "АПК Мильстрим-Черноморские вина"	85532	30000

Данные на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Группа	253782	253782
GPB Eurobond Finance PLC	124020	124020
GAZ CAPITAL, SOCIETE ANONYME	72634	72634
GN Capital S.A.	57128	57128
Группа	248811	243098
Общество с ограниченной ответственностью "Торговый Дом "Виктория"	242500	243098
Общество с ограниченной ответственностью Винодельня "Юбилейная"	6311	0
Общество с ограниченной ответственностью "АПК Мильстрим-Черноморские вина"	206120	55480
Общество с ограниченной ответственностью "Дорожное управление"	193066	0
RZD Capital Plc	170269	170269
Veb Finance plc	141587	141587
Группа	135662	0
Общество с ограниченной ответственностью "Автоматизированные системы и бюджетный консалтинг"	108862	0
Общество с ограниченной ответственностью "АСБК СОФТ"	12203	0
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственный центр "РИФ"	7482	0
Общество с ограниченной ответственностью "ИнфоКонсалтинг"	2961	0
Общество с ограниченной ответственностью "АСБК центр разработки"	1988	0
Прочие	2166	0
Группа	124197	109621
Общество с ограниченной ответственностью "ИЭК"	42173	42173
Общество с ограниченной ответственностью "Центр инженерных решений"	41179	41225
Общество с ограниченной ответственностью "Комплексный поставщик"	18285	18285
Общество с ограниченной ответственностью "АтомПроект"	14447	3288
Общество с ограниченной ответственностью "Корпоративные Системы"	4650	4650
Прочие	3463	0
Общество с ограниченной ответственностью "КУРС"	122498	0

Группа	104514	0
Закрытое акционерное общество "Научно-исследовательский и проектно-изыскательский институт градостроительного и системного проектирования"	102936	0
Общество с ограниченной ответственностью "Институт комплексного развития территорий"	1578	0

При наличии существенного расхождения между стоимостью по РПБУ И МСФО объясняется тем, что по МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

ООО КБ «ВНЕШФИНАНС» в течение отчетного года осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые для продажи. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами. Эмитентами бумаг являются некредитные организации, зарегистрированные за пределами территории Российской Федерации.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2018 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	ПКД, тыс.руб.
VEON Holdings B.V.	Облигации	Финансовое посредничество	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	66 961	1 429
GPN Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0830192711	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	19.09.2022	59 735	707
MMC Finance DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1298447019	USD	ИРЛАНДИЯ	14.10.2022	65 843	806
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0800817073	USD	ИРЛАНДИЯ	05.07.2022	32 165	844
Rosneft International Finance Limited	облигации	Финансовое посредничество	XS0861981180	USD	ИРЛАНДИЯ	06.03.2022	88 510	1 149
Metalloinvest Finance Ltd	облигации	Финансовое посредничество	XS0918297382	USD	ИРЛАНДИЯ	17.04.2020	30 648	329
Metalloinvest Finance Ltd	облигации	Финансовое посредничество	XS160335610	USD	ИРЛАНДИЯ	02.05.2024	29 536	225
Polyus Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0922301717	USD	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	29.04.2020	42 656	384
ALROSA Finance S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0555493203	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	03.11.2020	32 648	353
Sibur Securities DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1693971043	USD	ИРЛАНДИЯ	05.10.2023	29 128	281
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0919581982	EUR	ИРЛАНДИЯ	20.05.2021	75 616	1 433
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1041815116	EUR	ИРЛАНДИЯ	06.03.2023	97 796	3 124
Gaz Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1038646078	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	26.02.2021	76 383	2 092
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0893212398	EUR	ИРЛАНДИЯ	21.02.2023	116 454	3 572
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS1084024584	EUR	ИРЛАНДИЯ	01.07.2019	73 176	1 381
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS0987109658	EUR	ИРЛАНДИЯ	30.10.2018	49 805	326
Alfa Holding Issuance Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1588061694	EUR	ИРЛАНДИЯ	28.04.2020	64 415	1 240
ИТОГО:							1 031 475	19 675

Банк намерен удерживать долговые ценные бумаги, указанные выше, более 12 месяцев со дня их приобретения.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долевые ценные бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

14. Прочие активы

	тыс. руб.	
РПБУ	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Наращенные процентные доходы	3032	2765
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6958	3064
Счета межфилиальных расчетов	0	0
Предоплата по налогам	16537	13232
Расчеты по конверсионным операциям	5334	1905
Операции с финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	514	748
За вычетом резерва под обесценение	(121535)	(112027)
Итого прочих активов	(89160)	(90313)

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.									
Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение межфилиальных расчетов	Переклассификация прочих налогов	Исключение наращенных доходов	Восстановление резервов по РПБУ	Реклассификация процентов по МБК	Переклассификация внеоборотных активов	Переклассификация НМА	Данные для МСФО
на 01.01.2018	(89160)	(0)	11	(2847)	107270	(185)	0	(395)	14694
на 01.01.2017	(90313)	(0)	11	(2169)	110293	(596)	0	(693)	16533

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

15. Основные средства и нематериальные активы

Информация об основных средствах за 2016 год:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2016	0	6 840 288	7 966 372	4 112 376	1 659 892	0	20 578 928
Приобретение	0	2 335 685	1 589 188	712 164	211 322	0	4 848 359
Выбытие	0	(2 398 435)	(437 740)	0	0	0	(2 836 175)
на 01/01/2017	0	6 777 538	9 117 820	4 824 540	1 871 214	0	22 591 112
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2016	0	1 101 695	4 490 299	1 068 990	118 311	0	6 779 295
Начисленная за период	0	1 028 447	1 538 427	619 608	222 500	0	3 408 982
Выбытие	0	(489 150)	0	(37 000)	0	0	(526 150)
на 01/01/2017	0	1 640 992	6 028 726	1 651 598	340 811	0	9 662 127
Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)	0	5 136 546	3 089 094	3 172 942	1 530 403	0	12 928 985
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2016 (МСФО без износа)	0	5 738 592	3 476 073	3 043 386	1 541 580	0	13 799 632

Вспомогательная таблица движения Основных средств

ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции	
на 01.01.16 г.	20 578 928	20 578 928	0	Инфлирование ОС
приобретение в 2016 г.	4 848 359	4 848 359	0	
выбытие в 2016 г.	(2 836 175)	(2 836 175)	(0)	
на 01.01.17 г.	22 591 112	22 591 112	0	
ИЗНОС				
на 01.01.16 г.	6 779 705	6 779 295	(410)	
начисленный за 2016 г	4 287 223	3 408 982	(878 241)	
выбытия	(836 836)	(526 150)	310 686	
на 01.01.17 г.	10 230 092	9 662 127	(567 964)	
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ				
на 01.01.16 г.	13 799 222	13 799 632	410	
по приобретенным ОС	561 137	1 439 378	878 241	
по выбывшим ОС	(1 999 339)	(2 310 026)	(310 686)	Финансовый результат от выбытия
на 01.01.17 г.	12 361 020	12 928 984	567 964	

Информация об основных средствах за 2017 год:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2017	0	6 777 538	9 117 820	4 824 540	1 871 214	0	22 591 112
Приобретение	0	0	596 517	2 766	0	0	599 283
Выбытие	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)
на 01/01/2018	0	6 777 538	9 714 337	4 827 306	1 871 214	0	23 190 395
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2017	0	1 640 993	6 028 726	1 651 598	340 811	0	9 662 128
Начисленная за период	0	1 266 135	2 030 926	639 529	229 176	0	4 165 766
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2018	0	2 907 128	8 059 652	2 291 127	569 987	0	13 827 894
Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)	0	3 870 410	1 654 685	2 536 179	1 301 226	0	9 362 501
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)	0	5 136 546	3 089 093	3 172 942	1 530 403	0	12 928 984

Вспомогательная таблица движения Основных средств

ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
на 01.01.17 г.	22 591 112	22 591 112	0
приобретение в 2017 г.	599 283	599 283	0
выбытие в 2017 г.	(0)	(0)	0
на 01.01.18 г.	23 190 395	23 190 395	0
ИЗНОС			
на 01.01.17 г.	10 230 092	9 662 128	(567 964)
начисленный за 2017 г.	3 910 791	4 165 766	254 975
выбытия	0	0	(0)
на 01.01.18 г.	14 140 883	13 827 894	(312 989)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.17 г.	12 361 020	12 928 984	567 964
по приобретенным ОС	(3 311 508)	(3 566 483)	(254 975)
по вышедшим ОС	(0)	(0)	0
на 01.01.18 г.	9 049 512	9 362 501	312 989

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Переклассификация внеоборотных активов	Данные по МСФО
01.01.18	14140	(1249)	14141	0	(13828)	(0)	(0)	13204

01.01.17	12168	(32)	11067	0	(10188)	(311)	(0)	12704
----------	-------	------	-------	---	---------	-------	-----	-------

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

В целях формирования МСФО-отчетности в состав ОС включено имущество, приобретенное в 2017 г. по договору финансовой аренды (лизинга): автомобиль Mercedes-Benz S 500 4MATIC, стоимостью 8 752 тыс.руб., договор лизинга оплачен (аванс плюс лизинговые платежи) всего на сумму 4 752 тыс.руб. Оставшиеся обязательства по договору финансовой аренды (лизинг) 4 000 тыс.руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в балансе Банка на отчетную дату отсутствует.

На 01.01.2018 г. НМА составили 6591 тыс. руб., на 01.01.2017 г. их стоимость составляла 7319 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

16. Средства других банков

тыс. руб.		
РПБУ	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

Справедливая стоимость привлеченных средств совпадает с их балансовой стоимостью.

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 01.01.17г.	РПБУ на 01.01.18г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40602	0	0
		40603	0	0
		40701	319	3594
		40703	1 575	1058
	Итого		1 894	4652
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
		42207	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		1 894	4652

2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40701	0	0
		40702	396 563	403363
		40802	4 909	15065
		40807	0	0
	Итого		401 472	418428
	Срочные депозиты	42004	0	0
		42005	0	0
		42006	0	0
		42007	6 000	4035
		42103	0	3 600
		42104	0	96 413
		42107	682997	689 935
		42108	260	1 000
		43801	2	0
	Итого		689 259	794983
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		1 090 731	1213411
3	ИТОГО СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		1 092 625	1218063
	Физические лица Текущие/расчетные счета			
		40817	67 888	95259
		40820	403	901
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
	Итого		68 291	96160
	Срочные вклады	42301	0	0
		42303	138 227	247 608
		42304	5 756	68 486
		42305	61 717	96 422
		42306	484 549	324 628
		42307	7	7
		42309	18	26
		42603	1393	26
	Итого		691 667	737203
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		759 958	833363
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		1 852 583	2051426

Согласно учетной политике по МСФО указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. корректировка составила 6798 тыс. руб., на 01.01.2018г. составила 9284 тыс. руб. Сумма привлеченных средств по МСФО на 01.01.2017г. составила 1859381 тыс. руб., на 01.01.2018г. указанная сумма составила 2 060 710 тыс. руб.

Распределение средств на расчетных счетах юридических лиц по отраслям экономики и видам экономической деятельности на 01.01.2018 г.

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Обрабатывающие производства	18 849	4.62
Транспорт и связь	2 057	0.50
Строительство	28 558	7.00
Торговля	265 610	65.10
Информационно-вычислительное обслуживание	39 539	9.69
Операции с недвижимым имуществом	22 385	5.49
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	6 094	1.49
Деятельность по обеспечению безопасности	4 005	0.98
Образование и наука	15 628	3.83

Прочие виды деятельности	5 290	1.30
итого:	408 015	100.00

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

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

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

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение отчетного периода Банк осуществлял выпуск собственных векселей. Структура выпущенных собственных векселей выглядит следующим образом:

Характеристика векселей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Векселей, всего	8 338	100.0	20 303	100.0
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	0	0	2 028	10.0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	4 211	50.5	15 633	77.0
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	2 392	11.8
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	4 127	49.5	250	1.2
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-8% годовых. На 01.01.2018 года собственных векселей с номиналом в иностранной валюте в балансе банка нет.

Другие долговые ценные бумаги Банк в отчетном периоде не выпускал и не имеет в балансе на отчетную дату.

Данные МСФО о собственных выпущенных долговых ценных бумагах :

РПБУ	тыс. руб.	
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Векселя	21078	8613
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Еврооблигации	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
ИТОГО:	21078	8613

Данные по влиянию МСФО представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Сторнирование наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Возвратная Сторнирования наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Начисление % расходов по МСФО	Возвратная к начислению % расходов по МСФО	Данные по МСФО
01.01.18	8613	(275)	0	274	0	8612
01.01.17	21078	(775)	0	774	(0)	21077

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

тыс. руб.

	За 2016	За 2017
Кредиторская задолженность РПБУ		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	6798	9284
Счета межфилиальных расчетов	0	0
Налоги к уплате	873	4283
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Незавершенные расчеты	1386	0
Прочее	27405	5663
Итого	36465	19230

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.01.2017г. в сумме 6798 тыс. руб. в статью «Средства клиентов», на 01.01.2018г. – 9284 тыс. руб. соответственно.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных расходов	Исключение межфилиальных расчетов	Реклассификация прочих налогов	Реклассификация процентов	Данные для МСФО
на 01.01.2018	19230	(8)	(0)	286	(9284)	10224
на 01.01.2017	36465	(0)	(0)	145	(6798)	29812

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 37.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода изменился и по состоянию на 01.01.2018 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка нет.

В отчетном периоде внеочередным общим собранием участников (Протокол № 25012017 от 25.01.2017) принято решение увеличить уставный капитал Банка с 181 617 488 (Сто восемьдесят один миллион шестьсот семнадцать тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей до 200 000 000 (Двести миллионов) рублей за счет имущества ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», а именно за счет нераспределённой прибыли прошлых лет, и внести соответствующие изменения в Устав ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК». Указанные изменения в Устав зарегистрированы 27.03.2017г.

В 2018 году изменился состав участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Ниже представлена информация об участниках Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	На 01.01.2017 г.	
			Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6
1	Ховрун Денис Владимирович	-	108 971,2	60,0004
2	Коломыц Андрей Сергеевич	-	36 323,1	19,9998
3	Гаврилов Михаил Валерьевич	-	18161,6	9,9999
4	Чижов Михаил Олегович	-	18161,6	9,9999
	ИТОГО:	-	181 617 487,6	100,00%
№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	На 01.01.2018 г.	
			Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6
1	ТРОФИМОВА ЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	-	19 999 800,00	9,9999
2	Коломыц Андрей Сергеевич	-	39 999 600,00	19,9998
3	ХОВРУН ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ	-	120 000 800,00	60,0004
4	Чижов Михаил Олегович	-	19 999 800,00	9,9999
	ИТОГО:	-	200 000 000,00	100,0000%

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления событий по изменению капитала со дня учреждения общества.

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
Остаток на 1 января 2017 года	181617,00	0,00	63613,00	0,00	0,00	327375,00	572605,00	0,00	572605,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	13141,00	0,00	0,00	0,00	13141,00	0,00	13141,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Перераспределение прибыли прошлых лет по решению участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-18382,00	-18382,00	0,00	-18382,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141428,00	-18382,00	0,00	-18382,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	13141,00	0,00	0,00	123046,00	136187,00	0,00	136187,00
Взносы участников	18383,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18383,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2018 года	200000,00	0,00	76754,00	0,00	0,00	450421,00	727175,00	0,00	727175,00

Банком в отчетном периоде резервный фонд не формировался.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2011 года	0	0	0	00	0	0
Переоценка	0	4	0	0	0	4
Реализованный фонд переоценки	0	-4	0	0	0	-4
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2012 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2014 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0

Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2015 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	-6774	0	0	-6774
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2016 года	0	0	-6774	0	0	-6774
Переоценка	0	0	70387	0	0	70387
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	0	0	63613	0	0	63613
Переоценка	0	0	13141	0	0	13141
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	0	0	76754	0	0	76754

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 22280 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли отчетного года (см. Примечание 32).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости

финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет
(НППЛ)
всех произведенных корректировок**

тыс. руб.	
Статьи и корректировки	За 2016 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	216381
Возвратная по исключению наращенных расходов	0
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	31543
Возвратная Восстановления просроченных процентов	(164)
Возвратная по исключению наращенных доходов	(92)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1)
Сторнирование переоценки с баланса	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	6780
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(6780)
Возвратная корректировка. Сторно наращенных расходов по собственным векселям	56
Возвратная корректировка. Начисления расходов по собственным векселям по МСФО	(55)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	56371
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	(1172)
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(56707)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(5956)
ИТОГО НППЛ:	240204

тыс. руб.	
Статьи и корректировки	За 2017 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	226788
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	110293

Возвратная по восстановлению просроченных процентов	(160)
Возвратная по исключению наращенных расходов	0
Возвратная по исключению наращенных доходов	(2169)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(32)
Сторнирование переоценки с баланса	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	10230
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(9662)
Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	775
Возвратная к начислению %% расходов по МСФО	(774)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	45189
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	2193
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(53127)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(20551)
ИТОГО НПЛ:	308993

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2016 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	28789
Исключение резервов по прочим активам	110293
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(31543)
Исключение наращенных расходов	0
Возвратная по исключению наращенных расходов	(0)
Исключение наращенных доходов	(2169)
Возвратная по исключению наращенных доходов	92

Восстановление просроченных процентов	(160)
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	164
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(32)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	1
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	11067
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(6780)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(10188)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	6780
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	(311)
Возвратная. Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	(56)
Возвратная. Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям	55
Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	775
Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям	(774)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(56371)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	45189
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	2193
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	1172
Создание резерва по МСФО по кредитам	(53127)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	56707
Возвратная корректировка отложенных налогов	5956
Корректировка отложенных налогов	(20551)
Прибыль отчетного периода по МСФО	87171

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2017 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	134511
Исключение резервов по прочим активам	107270
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(110293)

Исключение наращенных расходов	8
Исключение наращенных доходов	(2847)
Возвратная по исключению наращенных доходов	2169
Восстановление просроченных процентов	(69)
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	160
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1249)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	32
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	14141
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(10230)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(13828)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	9662
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	(0)
Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	275
Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям	(274)
Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	(775)
Возвратная к начислению %% расходов по МСФО	774
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(45189)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	33011
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	2758
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(2193)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(27794)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	53127
Возвратная корректировка отложенных налогов	20551
Корректировка отложенных налогов	(22280)
Прибыль отчетного периода по МСФО	141428

27. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2016 год	За 2017 год
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	128627	112969
Депозиты в Банке России	7155	17399
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45101	48271
Корреспондентские счета в других банках	2193	4529
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	0	0
Прочие привлеченные средства	199	372
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183275	183540
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34266	30000
Итого процентных доходов	217541	213540
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(64041)	(62049)
Срочные депозиты юридических лиц	(39816)	(43953)
Прочие привлеченные средства	(1655)	(1443)
Кредиты банков	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(602)	(1754)
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	(3065)	(7071)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого процентных расходов	(109179)	(116270)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	108362	97270

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Исключение просроченных процентов	Возвратная по исключению просроченных процентов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.17	213540	(2169)	92	(160)	164	2139	1172	214832
на 01.01.18	217541	(2847)	2169	(69)	160	2758	(2193)	217519

Процентные расходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных расходов	Возвратная по исключению наращенных расходов	Сторнирование наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Возвратная Сторнирование наращенных % и дисконтов по РПБУ по	Начисление % % расходов по МСФО	Возвратная Начисление % % расходов по МСФО	Данные для МСФО
на 01.01.17	(116270)	0	(0)	775	(56)	(774)	55	(116270)
на 01.01.18	(109179)	8	(0)	275	(775)	(274)	774	(109171)

28. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2016	За 2017
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	2158	1194
Комиссия по расчетным операциям	6886	7825
Прочее	2391	2317
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	168145	235412
Комиссия по выданным кредитам	17509	16007
Итого комиссионных доходов	197089	262755
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	0	(1496)
Прочее	(81204)	(115725)
Комиссия по кассовым операциям	(2280)	(939)
Комиссия за инкассацию	0	0
По привлеченным средствам	(8675)	(6431)
Комиссия по выданным кредитам	(2112)	(1933)
Итого комиссионных расходов	(94271)	(126524)
Чистый комиссионный доход/[расход]	102818	136231

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

29. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

За 2017 год

	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого Доходов за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации	2237	2237
Муниципальные облигации	3914	3914
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	14035	14035
Векселя	0	0
Долговые бумаги нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого доходов за вычетом расходов(расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20186	20186

За 2016 год

	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого Доходов за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации	9 518	9 518
Муниципальные облигации	2 768	2 768
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	6 236	6 236
Векселя	0	0
Долговые бумаги нерезидентов	4 965	4 965
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Производные финансовые инструменты	9 026	9 026
Итого доходов за вычетом расходов(расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 513	32 513

30. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	За 2016 год	За 2017 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи имущества в аренду	308	314
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	0	0
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
От безвозмездно полученного имущества	0	0
Прочее	292	1127
Итого прочих операционных доходов	600	1441
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	-311	0
Прочие операционные расходы по МСФО	289	1441

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

31. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
Стоимость по РПБУ	За 2016	За 2017
Затраты на персонал	(79181)	(86240)
Прочее (Должны быть не более 10%)	(91)	(76)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2553)	(2894)
Административные расходы	(40618)	(58552)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(9314)	(10326)
Амортизация основных средств	(6150)	(6972)
Реклама и маркетинг	(465)	(415)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4277)	(6021)
Итого операционных расходов	(142649)	(171496)

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

	тыс. руб.								
	Данные по РПБУ	Возвратная признания расходов на оплату труда	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2017	(142649)	0	(32)	1	11067	(6780)	(10188)	6780	(141801)
на 01.01.2018	(171496)	0	(1249)	32	14141	(10230)	(13828)	9662	(172968)

32. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2017 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временных разниц, с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

тыс. руб.

	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Налоговый актив	44559	52272
Текущие требования по налогу на прибыль	5702	20152
Отложенный налоговый актив	38857	32120
Налоговое обязательство	(48251)	(38008)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(14977)	(377)
Отложенное налоговое обязательство	(33274)	(37631)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	(3692)	14264

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль (в отчете о прибылях и убытках) представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Налог по РПБУ	(6915)	(35330)
Отложенное налоговое обязательство	(20551)	(22280)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	5956	20551
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(0)	0
Налоговое обязательство по МСФО	(21510)	(37059)

Далее предоставлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение в балансе Банка.

Расчет отложенных налогов на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		ОНО/ОНА
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	420 961	420 961	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 668	11 668	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	50 635	50 635	0	0		0		
Средства в других банках	500 000	500 185	185	185		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	735 138	743 044	7 906	7 906		0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 031 475	1 031 475	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	(89 160)	14 694	103 854	103 854		0		
Текущие требования по налогу на прибыль	20 163	20 152	(11)	0		11		
Отложенный налоговый актив	32 120	32 120						
Основные средства	14 140	13 204	(936)	0		936		
Нематериальные активы	6196	6 591	395	395		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	2 733 336	2 844 729						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	2 051 426	2 060 710	9 284	0		9 284		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 613	8 612	(1)	1		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	19 230	10 224	(9 006)	9 006		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	663	377	(286)	286		0		
Отложенное налоговое обязательство	15 351	15 351	0	0		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	2 095 283	2 095 274						
ВСЕГО:				121 633	24 327	10 231	2 046	(22 280)

Собственный капитал (дефицит собственного капитала)		
Уставный капитал	200 000	200 000
Эмиссионный доход	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76 754	76 754
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
НПОП (без влияния ОНО/ОНА)	134 511	163 708
НППЛ	226 788	308 993
Итого собственных средств:	638 053	749 455
Итого обязательств и собственных средств:	2 733 336	2 844 729

33. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 34.

34. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный 2017 год не распределялись.

35. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного года составила 65 975 тыс. руб. (за аналогичный период 2016г. – 58 103 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	За 2017 год	За 2016 год
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Вознаграждения в т. ч.		
Заработная плата	50362	45827
Оплата ежегодных отпусков	5262	3539
Премии	9953	8015
Компенсация за неиспользованный отпуск	398	494
Выходное пособие	0	228
Прочие	0	0

Сведения о численности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе		
<i>Численность членов исполнительных органов</i>	5	5
<i>Численность иных работников, принимающих риски</i>	10	9
Списочная численность персонала по подразделениям:	116	103
Головной офис, г.Краснодар	92	85
ККО «Центральный», г. Москва	17	14
ККО «Столичный», г. Москва	2	
ККО «Вологодский», г.Вологда	5	4

36. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

37. Управление финансовыми рисками

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Основными источниками возникновения значимых рисков являются возможные изменения бизнес-модели Банка или внешней бизнес-среды.

Значимые риски, присущие деятельности Банка и которые рассматриваются в системе ВПОДК, включают кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск и

риск ликвидности. Риск концентрации рассматривается в составе значимых рисков. К нефинансовым рискам, оцениваемым качественными методами, отнесены регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у Банка выступают операции кредитования и выдачи банковских гарантий нефинансовым предприятиям, а также вложения в долговые обязательства контрагентов.

Рыночный риск рассматривается кредитной организацией в виде валютного и процентного рисков.

Под валютными рисками в Банке понимается риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств Банка.

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации. Подвержены риску входящие и исходящие денежные потоки, вложения в финансовые активы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Характерен для всех бизнес-процессов в Банке.

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, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за

несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Риск интернет-банкинга - риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением системы интернет-банкинг.

Региональный риск - это риск возникновения убытка вследствие неисполнения должником Банка (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) своих финансовых обязательств перед кредитной организацией, обусловленного осуществлением деятельности должника Банка в регионе с нестабильным экономическим, политическим и социальным положением.

В Банке функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Службой по рискам и другими подразделениями Банка, отвечающими за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, регуляторным, стратегическим риском, риском потери деловой репутации на основе методики идентификации значимых рисков.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого объема совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение стратегических целей развития Банка.

Организационная структура системы управления рисками Банка строится следующим образом:

1) Совет директоров Банка осуществляет выработку стратегии и контроль за управлением рисками Банка, утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

2) Правление/Председатель Правления - управление отдельными видами рисков Банка, утверждение отчетов об уровне рисков Банка по видам рисков и агрегированных рисков на капитал (с использованием стресс-тестов), несет ответственность за соблюдения плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

3) Уполномоченные Комитеты по управлению видами риска (Кредитный Комитет, Комитет по ликвидности и т.д.).

4) Служба по рискам – экспертное структурное подразделение, работники которого осуществляют методологическую поддержку процессов выявления, оценки и реагирования в отношении отдельных видов риска, консолидируют информацию о рисках Банка и осуществляют оперативный контроль за эффективностью процессов системы управления рисками в Банке.

5) Служба внутреннего контроля Банка.

6) Служба внутреннего аудита Банка.

7) Работники Банка

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, выработка стратегии развития Банка, включая вопросы управления рисками Банка;
- утверждение бизнес-плана, рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана;
- утверждение и контроль стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение и контроль риск-аппетита на Банк;
- определение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;
- осуществление контроля эффективности и качества системы управления рисками и капиталом Банка путем утверждения планов и рассмотрения отчетов о результатах проверок;
- своевременное осуществление действий по управлению рисками Банка, в том числе для обеспечения достаточности собственного капитала Банка в соответствии с масштабом и сложностью проводимых им операций;
- принятие решений в Банке по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка

Полномочия Правления Банка:

- Организация и контроль разработки/актуализации внутренней нормативной базы, регламентирующей управление рисками в Банке;
- Утверждение и контроль процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Организация и контроль за распределением/актуализацией функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и работников Банка, выполняющих свои обязанности по управлению рисками в соответствии с внутренними нормативными документами
- Обеспечение соответствия совокупного (агрегированного) риска Банка утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;
- Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне внутренними документами Банка;
- Принятие решений по сделкам в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- Утверждение отчетов об уровне рисков Банка и агрегированных рисков на капитал, а также иной информации, касающейся оценки типичных банковских рисков, и принятие соответствующих управленческих решений;
- Проведение мероприятий по повышению эффективности системы управления рисками и капиталом;

-Ежегодное представление на рассмотрение Совету директоров Банка отчета о результатах своей деятельности и деятельности Банка.

Полномочия службы по рискам:

- Подготовка предложений и принятие управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками;
- Контроль формирования, внедрение и применение в Банке единой методологии управления рисками;
- Независимая оценка уровня типичных банковских рисков;

- Расчет совокупного (агрегированного) риска на разных уровнях агрегации и последующий контроль его соответствия утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;

- Формирование требований к информационным системам в Банке, необходимых для выполнения задач службы по рискам;

- Формирование единых процедур и инструментов управления рисками в Банке;

- Формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка;

- Непосредственная подготовка отчета по рискам Банка;

- Формирование требований к ВПОДК;

- Осуществление обратного тестирования используемых методов (моделей) оценки рисков;

- Контроль исполнения установленных лимитов;

- Разработка методик оценки рисков по различным направлениям деятельности, операциям, сделкам с учетом стандартов, принятых в Банке;

- Участие в разработке внутренних нормативных документов и/или соответствующих разделов внутренних документов, относящихся к управлению типичными банковскими рисками;

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

- Осуществление учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;

- Мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

- Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском (соблюдая принцип системного подхода и интеграции).

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

- Независимый контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, а также контроль за соблюдением процедур по управлению риском путем проведения тематических и комплексных проверок;

- Контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- Оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и оценка корпоративного управления;

- Оценка и проверка эффективности методологии оценки типичных банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции, а также в рамках своего функционала в соответствии с требованиями Политики управления банковскими рисками и капиталом и внутренними документами Банка.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, а так же достаточности его капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;

- обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;

- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а так же создание системы управления рисками Банка и его подразделений, осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков, предполагающую идентификацию, мониторинг и снижение рисков Банка;

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;

- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в том числе минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;

- обеспечение выполнения единых требований, установленных в Банке, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками/ обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам Банка;

- увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования системы управления рисками и капиталом Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- достижение адекватности (приведение в соответствие масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности системы управления рисками Банка).

Управление рисками и капиталом является непрерывным и цикличным процессом, состоящим из следующих этапов:

- Идентификация (выявление) рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Реагирование на риски (мероприятия по управлению рисками);
- Мониторинг и контроль рисков.

Цели и задачи управления рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

Система лимитов – система предельных значений, накладывающих ограничения, на отдельные операции и/или группу операций с клиентом и/или группой клиентов Банка в пределах Системы лимитов. Система лимитов включает в себя индикаторы риска. Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система полномочий и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

Система отчетности и мониторинга позволяет своевременно выявить риск, оценить, и своевременно информировать Председателя Правления и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками и капиталом, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными

процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками и капиталом является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	ежегодно
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+	+		
Контроль норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	+	+		
Контроль норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	+	+		
Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	+	+		
Контроль уровня кредитного риска		+	+	
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+		
Экспресс анализ ликвидности	+			
Контроль уровня риска ликвидности		+		
Процентный риск		+	+	
ГЭП анализ		+		
Операционный риск		+	+	
Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый и товарный)	+	+	+	
Правовой риск			+	
Риск потери деловой репутации			+	
Региональный риск			+	
Стратегический риск			+	
Регуляторный риск			+	
Риск интернет-банкинга			+	
Отчетность в рамках ВПОДК				
Отчет о результатах выполнения ВПОДК				+
Результаты стресс - тестирования			+	
Отчет о значимых рисках		+		
Отчет о выполнении обязательных нормативов		+		
Отчет о размере капитала		+		

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков. Стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей достаточности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений руководству Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. По состоянию на 01.01.2018г. размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 319 760 тыс. руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном периоде Банком не нарушалось.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (рisku концентрации) в рамках требований Инструкции Банка России № 180-И (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

Конфиденциальная информация – любая информация (сведения, данные), которая не является общеизвестной или публично доступной.

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

- информацию, относящуюся к прошлым, текущим или будущим исследованиям Банка;
- информацию, подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные и т.п.), включая информацию о клиентах и работниках Банка;
- информацию, составляющую интеллектуальную собственность Банка;
- финансовые результаты и прогнозы деятельности Банка;
- расходы и цены (потенциальные или фактические);
- кадровую информацию;
- информацию о консультантах и партнерах Банка;
- технологии, технические финансовые и деловые стратегии, стратегии в области маркетинга и продвижения товаров (услуг) банка
- лицензированные и находящиеся в процессе разработки программы для ЭВМ (включая информацию о поставщике/лицензиаре, данные и алгоритмы, использованные в такой программе для ЭВМ) и аппаратное обеспечение, используемое Банком;
- методологию Банка (в том числе типовые формы документов);
- иную информацию.

Любые отчеты, анализы или справки и иные документы (сведения), основанные на конфиденциальной информации и/или содержащие её, также являются конфиденциальными, и признаются конфиденциальной информацией. Не является (не признается) конфиденциальной информацией следующая информация:

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;

- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;

- информация, включающая в себя идеи, концепции, методы, процессы, системы, способы и т.п., которая была самостоятельно разработана Банком без доступа к конфиденциальной информации и без использования таковой. Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

Под коммерческой тайной Банка понимаются не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с технологической информацией, управлением, финансами и другой деятельностью Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, а также иная информация, отнесенная Председателем Правления Банка, в документах или договорах Банка с деловыми партнерами к категории закрытой для свободного использования, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди работников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочее). Такая информация может быть создана как работниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами, клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними. Коммерческая тайна не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя/принципала, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов и выдачу гарантий, ограничивающих максимальную сумму кредита (гарантии) на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита (гарантии) /последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика (принципала), дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам (гарантиям);
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением, выдача банковских гарантий);
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.2017 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	X	2953634	0	759257	0	5545	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	03000	845882	0	428480	0	3818	0
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	845882	0	428480	0	3818	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	03000	69750	0	49750	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	03000	125500	0	60000	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	125500	0	60000	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	03000	0	0	0	0	0	0

2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	20000	0	10000	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	20000	0	10000	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	03000	457686	0	200000	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	457686	0	200000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	0	0	756	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	109521	0	33871	0	1888	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	60000	0	60000	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	3425	0	14103	0	1930	0
2.2	на завершение расчетов	03000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	03000	298197	0	208480	0	3818	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	03000	3265	0	4028	0	8	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	45000	1222931	0	59989	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	1222931	0	59989	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	9736	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45000	9736	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	45000	0	0	0	0	0	0

2.1.2.5	химическое производство	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	45000	442568	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	432000	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	646274	0	55650	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	84993	0	4339	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	39360	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	45000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	385929	0	19989	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	45000	13737	0	9652	0	1719	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	46000	147749	0	11896	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	46000	147749	0	11896	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	46000	0	0	0	0	0	0

	из них:							
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	46000	118345	0	9896	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46000	16089	0	2000	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	46000	13315	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	46000	0	0	0	0	0	0

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	46000	147749	0	11896	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	46000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	46000	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	65000	437382	0	53394	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	65000	437382	0	53394	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и	65000	0	0	0	0	0	0

	сооружений							
2.1.6	транспорт и связь, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65000	437382	0	53394	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	65000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	65000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	65000	437382	0	53394	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	65000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	65000	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	78000	0	0	0	0	0	0

2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	78000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	78000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	78000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	78000	200	0	200	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	79000	280550	0	190000	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	79000	280550	0	190000	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	79000	280000	0	190000	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	79000	280000	0	190000	0	0	0

2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	79000	550	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	79000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	79000	10550	0	10000	0	0	0

2.3.1	индивидуальным предпринимателям	79000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	79000	1938	0	1618	0	0	0

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Предоставлено кредитов – всего (сумма строк 2, 3), в том числе:	X	2350270	0	759241	0	160	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	03000	727136	0	216115	0	56	0
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	727136	0	216115	0	56	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	03000	261550	0	128400	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	261550	0	128400	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	0	0	5000	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	0	0	5000	0	0	0

2.1.5	строительство, из них:	03000	358160	0	20160	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	358160	0	20160	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	85210	0	8006	0	56	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	20216	0	49320	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	2000	0	5229	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	03000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	03000	308976	0	195955	0	56	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	03000	1980	0	2373	0	69	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	19000	0	0	0	0	0	0

2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	19000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	19000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	19000	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	19000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	19000	2935	0	2935	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	45000	564442	0	134130	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	564442	0	134130	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	1236	0	752	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	45000	1236	0	752	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	45000	1236	0	752	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45000	0	0	0	0	0	0

2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	45000	44590	0	40000	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	44590	0	40000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	470246	0	82922	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	44870	0	8351	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	3500	0	2105	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	45000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	189345	0	74130	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	45000	15656	0	1757	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	46000	231556	0	8165	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	46000	231556	0	8165	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	46000	0	0	0	0	0	0

2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	46000	48512	0	8165	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46000	160844	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	46000	22200	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	46000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	46000	231556	0	8165	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	46000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	46000	700	0	700	0	35	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	47000	30324	0	9484	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	47000	30324	0	9484	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	47000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	47000	0	0	0	0	0	0

2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	47000	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	47000	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	47000	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	47000	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	47000	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	47000	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	47000	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	47000	30324	0	9484	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	47000	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	47000	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	47000	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	47000	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	47000	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	47000	30324	0	9484	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	47000	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	47000	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	65000	411524	0	114220	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	65000	411524	0	114220	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	65000	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	65000	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	65000	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	65000	0	0	0	0	0

2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65000	411524	0	114220	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	65000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	65000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	65000	411524	0	114220	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	65000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	65000	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	78000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	78000	0	0	0	0	0	0

2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	78000	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	78000	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	78000	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	78000	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	78000	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	78000	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	78000	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	78000	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	78000	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	78000	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	78000	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	78000	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78000	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	78000	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	78000	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	78000	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	78000	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	78000	1200	0	191	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	79000	362000	0	268000	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	79000	362000	0	268000	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	79000	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	79000	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	79000	362000	0	268000	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	79000	362000	0	268000	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	79000	0	0	0	0	0

2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	79000	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	79000	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	79000	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	79000	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	79000	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	79000	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	79000	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	79000	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	79000	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79000	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79000	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	79000	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	79000	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	79000	302000	0	268000	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	79000	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	79000	817	0	1171	0	0

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.2017 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	03000	952585	217001
1.1	Средства федерального бюджета	03000	0	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	03000	0	0
1.3	Прочие бюджетные средства	03000	0	0
1.4	Средства внебюджетных фондов	03000	0	0

1.5	Средства на счетах государственных организаций	03000	0	0
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	03000	338174	60283
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	03000	4907	0
1.8	Депозиты юридических лиц	03000	6000	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	03000	603222	156718

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	03000	881750	479741
1.1	средства федерального бюджета	03000	0	0
1.2	средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	03000	0	0
1.3	прочие бюджетные средства	03000	0	0
1.4	средства внебюджетных фондов	03000	0	0
1.5	средства на счетах государственных организаций	03000	0	0
1.6	средства на счетах негосударственных организаций	03000	348090	59925
1.7	средства индивидуальных предпринимателей	03000	15058	0
1.8	депозиты юридических лиц	03000	7635	96413
1.9	вклады (депозиты) физических лиц	03000	509934	323403

Рыночный риск

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск;

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение (гр.3-гр.4)
1	2	3	4	5
1.	Рыночный риск, (РР)	156 428.00	817 667.75	-661 239.75
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	4 849.85	57 932.82	-53 082.97
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	1 705.01	11 694.90	-9 989.89
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	3 144.84	46 237.92	-43 093.08
3.	Фондовый риск, (ФР)	0.00	0.00	0.00
4.	Валютный риск, (ВР)	7 664.39	7 480.60	183.79
5.	Товарный риск, (ТР)	0.00	0.00	0.00

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

В настоящее время фондовый и товарный риски являются не существенными для Банка, поскольку в отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые инструменты подверженные данным рискам.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

тыс. руб.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Облигации федерального займа	25 270	126 002
Муниципальные облигации	-	19 305
Корпоративные облигации	-	87 099
Корпоративные еврооблигации	1 056 839	942 645
Облигации банков	-	187 590
Итого:	1 082 108	1 362 641

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости на основе исходных данных, согласно МСФО 13 «Справедливая стоимость».

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным ценным бумагам, включенным в торговый портфель, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	33 630	35 296
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 33 630	-35 296

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией – ОВП, размер которой на ежедневной основе контролируется Банком.

На 01.01.2018г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России.

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций (с учетом внебалансовой позиции), действующих по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	13 500	9 948
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	- 13 500	-9 948
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	15 203	18 073
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-15 203	-18 073
Рост курсов прочих валют по отношению к рублю (на 30%)	39	31
Падение курсов прочих валют по отношению к рублю (на 30%)	-39	-31

Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Величина доходов (чистые процентные и непроцентные), используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1. Чистые процентные доходы	48 383	103 053	101 066
2. Чистые непроцентные доходы:	8 483	83 148	150 480
Итого:	56 866	186 201	251 546

Работа по управлению операционным риском строилась на основе мониторинга показателей факторов риска, в качестве которых используются:

- сумма несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- утрата или повреждение материальных активов, сумма не подлежит взысканию;
- количество фактов нарушений законодательства при проведении операций, выявленных самим Банком;
- сумма штрафов, оплаченных по результатам проверок внешних органов контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком (кроме исков по выданным Банком кредитам).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- резервное копирование информации;
- разграничение доступа к информации;
- выбор основного и резервного провайдеров для осуществления ДБО клиентов;
- мониторинг функционирования и выполнения договорных условий провайдерами;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- страхование здания и иного имущество, сотрудников банка, носителей информации и саму информацию;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Обеспечение бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, в Банке осуществлялось в соответствии с «Планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и/или восстановлению работоспособности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. №346-П. Размер операционного риска в 2017 году составляет 24 731 тыс. руб.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок Банк не проводит, так как оценивает этот риск как незначительный. Данные инструменты могут быть реализованы в короткие сроки, и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

Риск инвестиций в долевыe инструменты

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долевыми ценными бумагами, и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевыe инструменты.

Процентный риск банковского портфеля

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Регулярно службой по рискам Банка проводится стресс-тестирование процентного риска. В основу сценария заложено изменение ключевой ставки Банка России на 4 п.п. Результаты стресс-тестирования процентного риска показывают, что чистый процентный доход при текущей структуре срочности и доходности активов (пассивов) за 1 год является положительным, и превышает в абсолютном выражении возможные изменения прибыли при колебаниях ключевой ставки Банка России.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения	6 356	-4 970
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения	-6 356	4 970

Риск ликвидности

Банк управляет ликвидностью в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также выполнению планов по развитию бизнеса.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности представлена в следующем виде:

- Совет директоров Банка, к вопросам его компетенции относятся определение приоритетных направлений, обеспечение создания организационной структуры, утверждение

методик измерения (оценки) риска ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском ликвидности;

- Правление Банка, к вопросам его компетенции относятся разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, определение полномочий подразделений, назначение ответственных по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, утверждение условий привлечения и размещения средств, принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;

- Председатель Правления Банка, к вопросам его компетенции относятся решение вопросов по оперативному регулированию ликвидности, анализ, прогнозирование и планирование потребности подразделений в ресурсах путем составления платежного календаря, организация работы по составлению прогноза ликвидности, обеспечение достаточности денежных средств на корреспондентских счетах ностро для осуществления платежей и поддержания платежной позиции Банка;

- Управление кредитованием осуществляет управление кредитным портфелем Банка в пределах своих полномочий и несет ответственность за обеспечение качества ссуд, информирует Председателя Правления о планируемых погашениях ссудной задолженности и готовых к реализации кредитных проектах, потенциальной угрозе невыполнения обязательств заемщиками Банка;

- Операционное управление осуществляет управление депозитным портфелем Банка в пределах своих полномочий, информирует Председателя Правления о состоянии корсчета, об ожидаемых платежах, об остатках в кассе и на счетах клиентов, ожидаемых кассовых операциях;

- Служба по рискам, к вопросам её компетенции относятся ведение базы данных обо всех факторах, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности Банка, предложения о минимизации риска ликвидности, составление управленческой отчетности;

- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур по управлению ликвидностью.

В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно – ГЭП-анализ (анализ-разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №180-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в Банке используются следующие методы нормативный метод, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, прогнозирование потоков денежных средств.

Банком регулярно проводится стресс-тестирование риска ликвидности, в рамках сценария предполагается вывод 30% денежных средств с расчетных и текущих счетов клиентов. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

Снижение негативных последствий кризиса ликвидности достигается путем реализации мероприятий, предусмотренных Планом ОНиВД. Планом ОНиВД определяются органы управления и должностные лица Банка, обеспечивающие принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности, устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Кроме того, План ОНиВД предусматривает мероприятия по финансированию деятельности в чрезвычайных обстоятельствах.

Управленческая отчетность Банка по оценке и управлению риском ликвидности составляется на ежемесячной основе.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

Информация о нормативах ликвидности – предоставляется подразделением, на которое возложена обязанность расчета обязательных нормативов Банка Председателю Правления и службе по рискам - ежедневно.

Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Анализ денежных потоков (разрыва ликвидности) с применением таблицы разрывов в сроках погашения требований и обязательств (включает расчет показателя избытка/дефицита ликвидности и коэффициента избытка/дефицита) - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России.

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	232209	232209	232209	232209	232209	232209	232209	232209	232209	232209
1.1. II категории качества	572	572	572	572	572	572	572	572	572	572
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	526164	526164	526164	526164	526164	526164	526164	526164	526164	526164
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	131937	131937	131937	134047	163471	267723	309545	637146	799986	865731
3.1. II категории качества	0	0	0	2110	31534	135786	177608	505209	668049	733794

4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	836479	836479	836479	836479	836479	836479	836479	836479	836479	836479
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2042189	2045189	2045189	2045189	2045223	2045223	2045223	2045223	2045223	2045223
6.1. II категории качества	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	3768978	3771978	3771978	3774088	3803546	3907798	3949620	4277221	4440061	4505806
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	471937	491431	516686	562252	642484	867457	937410	1129496	1210283	2105614
9.1. вклады физических лиц	0	19494	44749	90315	170547	385891	449318	631561	699295	719789
10. Выпущенные долговые обязательства	5052	5052	5052	5052	5052	12519	16101	18585	21153	21405
11. Прочие обязательства	2082274	2082277	2082407	2082474	2085210	2099402	2099402	2099402	2099402	2099508
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2559263	2578760	2604145	2649778	2732746	2979378	3052913	3247483	3330838	4226527
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3505340	3505340	3505340	3505340	3505340	3505340	3505340	3505340	3505340	3505340
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-2295625	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2312122	2337507	2381030	2434540	2576920	2608633	2475602	2396117	3226061
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-89.7	-89.7	-89.8	-89.9	-89.1	-86.5	-85.4	-76.2	-71.9	-76.3

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том	410962	410962	411387	411387	411387	411387	411387	411387	411387	411387

число:										
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50635	50635	50635	50635	50635	50635	50635	50635	50635	50635
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5334	5334	507429	520311	525701	668598	815808	892561	1019041	1303536
3.1. II категории качества	0	0	1078	13960	19350	162216	309399	386142	512612	797107
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1031475	1031475	1031475	1031475	1031475	1031475	1031475	1031475	1031475	1031475
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1529671	1539671	1539671	1539671	1539724	1583440	1583440	1583440	1583440	1583440
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3028077	3038077	3540597	3553479	3558922	3745535	3892745	3969498	4095978	4380473
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
9. Средства клиентов, из них:	520266	520266	591382	746465	871827	1083809	1152180	1237478	1392692	2255218
9.1. вклады физических лиц	0	0	71116	226199	347950	550317	618624	694199	733318	755104
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	700	4270	4270	4270	4270	11090
11. Прочие обязательства	1531400	1531473	1531609	1531643	1532362	1548321	1549119	1549917	1550715	1551754
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2051708	2051781	2123033	2278150	2404931	2636442	2705611	2791707	2947719	3818104
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6471964	6471964	6471964	6471964	6471964	6471964	6471964	6471964	6471964	6471964
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-5495595	-5485668	-5054400	-5196635	-5317973	-5362871	-5284830	-5294173	-5323705	-5909595
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-267,9	-267,4	-238,1	-228,1	-221,1	-203,4	-195,3	-189,6	-180,6	-154,8

Правовой риск

Банк по мере необходимости осуществляет работу по актуализации внутренних документов, стандартизации банковских операций и сделок, разработке унифицированных форм документов. Наряду с этим функционирование системы внутреннего контроля Банка дает возможность проводить идентификацию реальных выгодоприобретателей и их проверку до совершения сделок. Также Банком сформирован устойчивый круг клиентов, с которыми налажены стабильные длительные деловые отношения, что дает возможность разрешать разногласия в рабочем порядке. Все эти факторы оказывают положительное влияние на снижение правового риска.

Репутационный риск

Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. Результаты оценки репутационного риска за отчетный период, определены как приемлемые.

Региональный риск

Работа по управлению региональным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В отчетном периоде уровень регионального риска определен как низкий.

Стратегический риск

В отчетном периоде случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи отсутствия соответствующих управленческих решений, случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов, случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов и случаи отсутствия необходимых трудовых ресурсов в Банке выявлены не были. Уровень стратегического риска определен как низкий.

Регуляторный риск

Работа по управлению регуляторным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В отчетном периоде уровень регуляторного риска определен как низкий.

38. Управление капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

В связи с изменениями в законодательстве в начале 2017 года Банком были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками и капиталом, в том числе была принята в новой редакции «Политика управления банковскими рисками и капиталом». Информация об изменениях в политике Банка по управлению рисками и капиталом, включает в себя следующие аспекты:

- сформирована основа для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определено ключевое положение политики управления значимыми рисками;
- определен порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- установлен подход к определению склонности к риску (риск-аппетита);
- установлены подходы и процедуры к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- установлены основные подходы к проведению стресс-тестирования рисков;
- установлен порядок отчетности ВПОДК.

В 2017 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018 выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	7,3
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	7,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 8,0	15,3

В отчетном периоде Банком не нарушались требования к капиталу. Минимальное значение норматива Н 1.0 составило 15,3 на 01.01.2018 г., максимальное – 22,2% на 01.02.2017 г., среднее значение норматива Н 1.0 за 2017 г. составило 16,6%.

39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице,

представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату
представлена ниже:

	2016 год	2017 год
Гарантии выданные Банком	3 137 816	6 095 889
Итого	3 137 816	6 095 889

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не участвовал в существенных судебных разбирательствах, исков и претензий в отношении Банка в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

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

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2018г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 376 076 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017г. сумма неиспользованных кредитных линий составляла 367 524 тыс. руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

40. Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных

деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам. Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является несущественной.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	420961	0	0	0	420961
Наличные средства	114652	0	0	0	114652
Остатки по счетам в ЦБ РФ	92329	0	0	0	92329
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	194343	0	0	0	194343
Прочие размещенные деньги в банках	19639				19639
Резервы	(2)				(2)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11668	0	0	0	11668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	50635	0	0	0	50635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1031475	0	0	0	1031475
Средства в других банках	0	500185	0	0	500185
Депозиты размещенные	0	500185	0	0	500185
Кредиты и дебиторская задолженность	0	743044	0	0	743044
Кредиты юридическим лицам	0	761576	0	0	761576
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	9262	0	0	9262
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Резервы	0	(27794)	0	0	(27794)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1514739	1243299	0	0	2757968
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0		0		0
Счета Лоро	0		0		0
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
Средства клиентов	0		2060710		2060710
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		8612		8612
Прочие финансовые обязательства	0		0		0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
Итого финансовых обязательств	0		2069322		2069322

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	234651	0	0	0	234651
Наличные средства	103322	0	0	0	103322
Остатки по счетам в ЦБ РФ	22944	0	0	0	22944
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	5137	0	0	0	5137
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	0	0	0	0
Прочие размещенные деньги в банках	103068	0	0	0	103068
Резервы	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13180	0	0	0	13180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	526164	0	0	0	526164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	836479	0	0	0	836479
Средства в других банках	0	130596	0	0	130596
Депозиты размещенные	0	130596	0	0	130596
Кредиты и дебиторская задолженность	0	708941	0	0	708941
Кредиты юридическим лицам	0	746536	0	0	746536
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	15532	0	0	15532
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Резервы	0	(53127)	0	0	(53127)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1610474	839537	0	0	2450011
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0		0		0
Счета Лоро	0		0		0
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
Средства клиентов	0		1859381		1859381
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		21077		21077
Прочие финансовые обязательства	0		0		0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
Итого финансовых обязательств	0		1880458		1880458

42. Операции со связанными сторонами

В 2017 году были предоставлены кредиты следующим связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Обеспечение	Ставка (%)	Сумма кредита, тыс.руб.	Срок		Остаток на 01.01.2018	РВПС, тыс.руб.
					с	по		
Коломыц А.С.	Кредитная линия	Нет	20	4 000	16.02.2017	15.02.2019	0	0
Титов К.В.	Кредит	Заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	12	3 200	27.02.2017	27.02.2027	385	81
Корнев А.В.	Кредит	Залог транспортного средства VOLKSWAGEN 2EKZ CRAFTER 2013 г.в. Залог квартиры, общ. пл. 56.7 кв.м. Залог транспортного средства Toyota Land Cruiser Prado 2007 г.в. Поручительства	20	1 500	15.08.2017	14.08.2019	1 240	12
Корнев М.В.	Кредит	Нет	20	60	31.10.2017	30.10.2018	50	0
Чижев М.О.	Кредитная линия	Нет	14	990	13.12.2017	12.06.2019	950	475
ИТОГО:				9 750			2 625	568

Просроченных обязательств по кредитам, предоставленным связанным с Банком клиентам, в отчетном периоде не возникало, списания безнадежной к взысканию задолженности по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам не было.

Инсайдерам Банка за 2017 год было предоставлено 5 кредитов. По состоянию на 01.01.2018 вся ссудная задолженность инсайдеров составляет 4 682 тыс. руб., РВПС – 1 369 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банк осуществлял предоставление банковских гарантий следующим связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Обеспечение	Вознагра ждение тыс.руб.	Сумма БГ, тыс.руб.	Срок		Остаток на 01.01.2018	РВПС, тыс.руб.
					с	по		
ООО «ТФК «Уильям Кидд»	Безотзывная банковская гарантия	Нет	8	2 565	13.09.2017	14.10.2017	0	77
ООО «ТФК «Уильям Кидд»	Безотзывная банковская гарантия	Нет	8	2 565	13.09.2017	14.10.2017	0	77
ИТОГО:				5 130			0	154

На 01.01.2018 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Информация о сделках в 2017 году со связанными сторонами выглядит следующим образом:

Виды сделок	Остатки на 01.01.2018, тыс.руб.
Кредиты	5 215
Кредиты, предоставленные связанным с Банком юр. лицам	0
Кредиты, предоставленные связанным с Банком физ. лицам	5 215
Счета и депозиты, в том числе	860 519
Счета и депозиты юр. лиц	758 887
Счета и депозиты физ. лиц	101 632

Доходы и расходы от сделок со связанными сторонами

Виды доходов (расходов) от сделок	Сумма за 2017, тыс. руб.
Процентные доходы, юр. лица	11 086,6
Процентные доходы, физ. лица	687,6
Процентные расходы, юр. лица	(44 381,7)
Процентные расходы, физ. лица	(9 422,3)
Операционные доходы, юр. лица	289,2
Операционные доходы, физ. лица	70,6
Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, юр. лица	7410,8
Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, физ. лица	156,4

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой указаны с учетом операций хеджирования на ММВБ.

На 01.01.2018 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2017 году Банком не заключались.

Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием участников или Советом директоров:

- сделка с Коломыц А.С. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
 - сумма лимита: 4 000 000,00 (Четыре миллиона) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: 24 месяца,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: не требуется.
- сделка с Титовым К.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:
 - сумма кредита: 3 200 000,00 (Три миллиона двести тысяч) рублей,
 - цель кредита: погашение ссудной задолженности в сумме 55507,01 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот семь) долларов США 01 цент по кредитному договору, заключенному с АКБ «Банк Москвы» (ОАО),
 - срок: 120 месяцев,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 12% (Двенадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» номинальной стоимостью 3 360 000 (Три миллиона триста шестьдесят тысяч) рублей с доходностью 8% годовых. Залогодатель Гаврилов М.В.
- сделка с Гавриловым М.В. – по заключению договора залога векселя на следующих условиях:
 - заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» номинальной стоимостью 3 360 000 (Три миллиона триста шестьдесят тысяч) рублей, сроком погашения по предъявлению, но не ранее 26.02.2027 года и не позднее 26.03.2027, с доходностью 8% годовых. Залог является обеспечением исполнения обязательств Титова К.В. перед Банком по кредитному договору 3 200 000,00 (Три миллиона двести тысяч) рублей, указанному в подпункте 2.
- сделка с Корневым А.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:
 - сумма кредита: 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей,
 - цель кредита: на неотложные нужды,
 - срок: 24 месяца,

- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: Последующий залог транспортного средства VOLKSWAGEN 2EKZ CRAFT 2013 г.в. рыночной стоимостью 1 500 000 рублей, залоговой стоимостью 750 000 рублей, принадлежащего Селиванову Д.С. Последующий залог квартиры, общ. пл. 56.7 кв.м., расположенной по адресу: г. Краснодар, ул. Академика Лукьяненко П.П., д. 36, кв. 148, рыночной стоимостью 3 000 000 рублей, залоговой стоимостью 1 500 000 рублей, принадлежащей Самборской А.Н. Залог транспортного средства Toyota Land Cruiser Prado 2007 г.в., залоговой стоимостью 616 875 рублей, принадлежащего Корневу М.В. Поручительство Корнева Максима Владимировича. Поручительство Селиванова Дениса Сергеевича. Поручительство ИП Селиванова Дениса Сергеевича.
5. сделка с Корневым М.В. – по заключению договора поручительства и договора залога транспортного средства Toyota Land Cruiser Prado 2007 г.в. залоговой стоимостью 616 875 рублей в обеспечение обязательств Корнева А.В. перед Банком по кредитному договору 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, указанному в подпункте 4.
6. сделка с Корневым М.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:
- сумма кредита: 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей,
 - цель кредита: на неотложные нужды,
 - срок: 12 месяцев,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: не требуется.
7. сделка с Чижовым М.О. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
- сумма лимита: 990 000 (Девятьсот девяносто тысяч) рублей,
 - цель кредита: на неотложные нужды,
 - срок: 18 месяцев,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 14% (Четырнадцать процентов) годовых,
- обеспечение: Поручительство супруги – Чижовой Надежды Анатольевны.
8. сделка с «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал) по заключению договора о предоставлении банковской гарантии:
- Безотзывная банковская гарантия в сумме 2565000.00 (Два миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек,
 - Бенефициар: Акционерное общество «РКС-Менеджмент» (ИНН 7704838722),
 - срок: Не позднее 14.10.2017 включительно,
 - вознаграждение: 8 363 (Восемь тысяч триста шестьдесят три рубля) 00 копеек,
 - цель получения банковской гарантии: обеспечение исполнения заявки на участие в открытом аукционе в электронной форме на право заключения договора на поставку мазута для нужд АО "Амурские коммунальные системы" в ноябре 2017г. Закупка: 31705456962
 - обеспечение: не требуется.
9. сделка с «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал) по заключению договора о предоставлении банковской гарантии:
- Безотзывная банковская гарантия в сумме 2565000.00 (Два миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек,
 - Бенефициар: Акционерное общество «РКС-Менеджмент» (ИНН 7704838722),
 - срок: Не позднее 14.10.2017 включительно,
 - вознаграждение: 8 363 (Восемь тысяч триста шестьдесят три рубля) 00 копеек,
 - цель получения банковской гарантии: обеспечение исполнения заявки на участие в открытом аукционе в электронной форме на право заключения договора на поставку мазута для нужд АО "Амурские коммунальные системы" в ноябре 2017г. Закупка: 31705456961
 - обеспечение: не требуется.

43. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

44. События после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

в первый рабочий день был осуществлен перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года;

отражены начисленные/полученные доходы и комиссии за отчетный период в сумме 5,4 тыс. руб.;

списаны (возврат) полученные доходы и комиссии за отчетный период в сумме 12,0 тыс. руб.;

отнесены на доходы суммы восстановления резервов в связи с погашением задолженности за отчетный период в сумме 1163,8 тыс. руб.;

отнесены на расходы суммы созданных резервов в сумме 10804,8 тыс. руб.;

отнесены на расходы начисленная оплата (в том числе НДС) и уплаченные авансы за услуги, оказанные в 2017 году в сумме 54643,9 тыс. руб.;

отнесены на расходы обязательства по страховому взносу по вкладам за 4 квартал 2017 года в сумме 998,4 тыс. руб.;

отражено начисление налога на прибыль в соответствующие бюджеты в сумме 32,0 тыс. руб.;

отражено начисление к уменьшению налога на прибыль в соответствующие бюджеты в сумме 20151,6 тыс. руб.;

отражено исправительных сторно всего на сумму 6223,8 тыс.руб.;

отражено уменьшение добавочного капитала на отложенное налоговое обязательство в сумме 139,2 тыс. руб.;

отражено увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 8022,0 тыс. руб.;

завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами:

- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

- Порядок определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015).

Данные Положения разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала и разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Ответственность за соответствие системы оплаты труда Банка стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков несет Совет директоров Банка. Обязанность по подготовке решений Совета директоров Банка, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на члена Совета директоров Губанову Н.В. (протокол №21092015 от 21.09.2015г.)

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров за 2017 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Котляр А.Б.	Нет	Да	0
Член Совета директоров	Губанова Н.В.	Да	Да	0
Член Совета директоров	Тернопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Гаврилов М.В.	Да	Нет	0

В 2017 году Советом директоров проведено 45 заседаний, в том числе 12 по вопросам оплаты труда.

Мониторинг и оценку системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Руководителем службы СВК был представлен Отчет по мониторингу системы оплаты труда за 2017 год. (Протокол от 28.03.2018 г. №28032018). Отчет был принят к сведению Советом директоров.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка крупным вознаграждением является единовременная выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000

рублей РФ. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров Банка.

Крупные вознаграждения в 2016-2017 гг. Банком не выплачивались.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от сложности выполняемой работы и квалификации работника;
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда;
- стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка за счет проявления инициативы, творческой активности;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы;
- соответствие стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

- доплат (надбавок) компенсационного характера, предусмотренных трудовым законодательством (совмещение профессий, расширение зоны обслуживания, работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни, за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных и иные предусмотренные трудовым законодательством);
- премии;
- стимулирующие выплаты.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) распространяется на всех лиц, работающих в Банке на основании трудовых договоров, в т.ч. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка.

Фонд оплаты труда на 2017 г. утвержден в размере 170 000 000 рублей и максимальный размер премиального фонда на 2017 г. составляет 60 000 000 рублей (протокол №25012017 от 25.12.2017).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2018:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 5 человек (административно-управленческий персонал)
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 10 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Управление тендерных продуктов – 1 человек; Отдел андеррайтинга – 4 человека; Отдел ценных бумаг – 1 человек)

Пересмотр системы оплаты труда в течение 2017 г. Советом директоров Банка не осуществлялся.

Целями системы оплаты труда являются усиление материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей и успешная реализация задач и функций подразделений Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

Согласно п. 3 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015), основными принципами определения вознаграждений для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются следующие положения:

1. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности могут давать рекомендации и предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда, в т.ч.:

- по порядку определения размеров окладов членов исполнительных органов;
- по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих и компенсационных выплат работникам, принимающим риски.

2. Общее вознаграждение за труд работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. При определении размера вознаграждения учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

3. Фиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 50% от общего объема вознаграждения.

4. Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут выплачиваться стимулирующие и компенсационные выплаты в размере не более 50% от общего объема вознаграждения. Размер выплаты определяется по результатам оценки экономического положения Банка, проведенной территориальным подразделением Банка России, в части значений показателей ПУ4 и ПУ5.

5. Оценка выполнения показателей мотивации работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) с учетом следующего:

5.1. После получения информации от Банка России об оценке экономического положения Банка на отчетную дату с указанием баллов по показателям ПУ4 и ПУ5, руководитель Службы по рискам направляет в Отдел внутрибанковских операций служебную записку, содержащую сведения о сложившихся значениях вышеуказанных показателей и о факте выполнения/невыполнения данных показателей работниками, осуществляющими

внутренний контроль и управление рисками. Указанная служебная записка предварительно визируется руководителем Банка.

5.2. В виду того, что оценка показателей ПУ4 и ПУ5 осуществляется Банком России на ежеквартальной основе, оценка выполнения/невыполнения данных показателей для указанной категории работников действует на все последующие месяцы, до получения новой информации об оценке экономического положения Банка.

Стимулирующие выплаты и премии выплачиваются работникам Банка с целью материального стимулирования работников к повышению производительности и качества труда на основании оценки результатов деятельности с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и рентабельность отдельных показателей. Все стимулирующие выплаты и премии включаются в премиальный фонд. Размер премиального фонда определяется Советом директоров Банка в составе общего фонда оплаты труда и зависит от количественных и качественных показателей финансового плана, позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также уровень доходности и рентабельности отдельных показателей.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Согласно п. 2 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015), основными принципами определения вознаграждений для работников, принимающих риски, являются следующие положения:

1. Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

2. Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, должна составлять не более 60% от общего объема вознаграждения.

3. Доля нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски по результатам деятельности Банка устанавливается на уровне не менее 70% от утвержденного оклада, и, не менее 40% от общего объема вознаграждения.

Стимулирующие выплаты для работников, принимающих риски, при достижении определенных показателей деятельности Банка предусматривают денежную форму оплаты труда.

4. В случае отрицательного финансового результата деятельности Банка в целом или по определенному направлению деятельности все виды стимулирующих выплат могут быть скорректированы вплоть до полной отмены их выплаты (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

5. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

5.1. Решение о применении отсрочки стимулирующих выплат работникам принимается Советом директоров Банка. Срок отсрочки, размер и порядок выплат в течение этого срока определяется в зависимости от размера и характера прибыли/убытков, а также перспектив дальнейшей деятельности с учетом планов.

5.2. Показатели, применяемые для отсрочки и корректировки выплат, могут дополняться с учетом изменений условий деятельности Банка, в т. ч., на основании предложений и/или рекомендаций Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по рискам.

6. Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется в соответствии с Приложением 1 Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) на основании расчетов, предоставленных Отделом отчетности Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля не позднее 15 марта года, следующего за отчетным. Результаты оценки направляются Совету директоров Банка.

7. Решение о выплате (невыплате) стимулирующих выплат за отчетный год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного года. Выплата производится не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Показатели для работников, принимающих риски:

ПА1 – Показатель качества ссуд, представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд.

ПА2- Показатель риска потерь, определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери, по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка.

ПА3 – Показатель доли просроченных ссуд, представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.

ПА4 - Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу).

ПД1 – Показатель прибыльности активов, определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов.

ПД4 – Показатель структуры расходов, определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам).

ПД5 – Показатель чистой процентной маржи, определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов.

ПД6 – Показатель чистого спреда от кредитных операций, определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

Показатели для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

ПУ4 – Показатель системы управления рисками (применяется для руководителя Службы по рискам).

ПУ5 – Показатель состояния внутреннего контроля (применяется для руководителей СВА, СВК и ОФМ).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; **членов исполнительных органов – 0 чел., принимающих риски – 0 чел.;**

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

количество и общий размер выходных пособий **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Виды вознаграждений	За 2017 год
	Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	5215
<i>Выходные пособия</i>	0
<i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i>	0
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов	0
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе	9146
<i>Выходные пособия</i>	0
<i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i>	57
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	0

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп., принимающих риски – 0 руб. 00 коп.**

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и денежные компенсации членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не выплачивались .

Сведения о численности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе		
<i>Численность членов исполнительных органов</i>	5	5
<i>Численность иных работников, принимающих риски</i>	10	9
Списочная численность персонала по подразделениям:	116	103
Головной офис, г.Краснодар	92	85
ККО «Центральный», г. Москва	17	14
ККО «Столичный», г. Москва	2	
ККО «Вологодский», г.Вологда	5	4

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 198 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 199 тыс. руб.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», вознаграждение за исполнение данных обязанностей, в отчетном году не выплачивалось.

45. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непродовых финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.