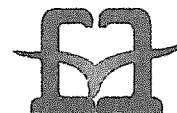


**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «СОВЕТСКИЙ» (АО БАНК «СОВЕТСКИЙ»)
Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 декабря 2017 года**

**Санкт-Петербург
2018**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
за 31 декабря 2017 года	9
Консолидированный отчет о прибыли и убытке	10
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	13
Примечания к финансовой отчетности	15
1. Основная деятельность Группы	15
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	17
3. Основы представления отчетности	19
4. Принципы учетной политики	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	53
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	53
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	53
8. Средства в других банках	54
9. Кредиты и дебиторская задолженность	55
10. Основные средства и нематериальные активы	59
11. Инвестиционное имущество	60
12. Прочие активы	61
13. Средства других банков	61
14. Средства клиентов	61
15. Прочие обязательства	62
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	63
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	63
18. Процентные доходы и расходы	63
19. Комиссионные доходы и расходы	64
20. Прочие операционные доходы	64
21. Административные и прочие операционные расходы	64
22. Налог на прибыль	65
23. Управление рисками	66
24. Управление капиталом	76
25. Условные обязательства	77
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
27. События после отчетного периода	81



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководителю временной администрации по управлению АО Банк «Советский».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, материнской компанией которой является Акционерное общество Банк «Советский» (в дальнейшем – Группа), которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая консолидированная финансовая отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на следующую информацию:

1. Информацию, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Группы».

В течение отчётного периода в Банке произошли существенные события:

- 20 февраля 2017 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-449 функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев.
- В связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве), со дня введения временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка.
- 03 марта 2017 года согласно Приказу ОД-542 у ПАО «Татфондбанк», являвшегося с 09.03.2016 года инвестором Банка, отозвана лицензия на осуществление банковских операций.
- С 21 августа 2017 года на Агентство вновь возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев на основании приказа Банка России № ОД-2375 от 18.08.2017.

В период с 01.01.2018 до даты составления годового финансового отчета наступили следующие события, существенно повлиявшие на деятельность Группы:

- 22 февраля 2018 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-455 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» сроком на шесть месяцев.

2. Информацию, изложенную в Примечании 24 «Управление капиталом».

По состоянию на 01.01.2018 в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В течение отчётного периода Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню значений норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2).

В период с 01 января по 05 февраля 2017 года, 31 марта 2017 года и с 01 по 19 апреля 2017 года, с 06 сентября по 31 декабря 2017 года значения нормативов текущей ликвидности Банка (Н3) были ниже установленных Банком России значений.

Минимальное значение норматива текущей ликвидности отмечено по состоянию за 08.01.2017 и составило 22,0%.

В период с 06 февраля по 30 марта 2017 года и с 20 апреля по 05 сентября 2017 года соблюдал требования к уровню значения норматива текущей ликвидности (НЗ), установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 значение норматива текущей ликвидности Банка составило 37,2%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

Ответственность руководства за годовую консолидированную финансовую отчетность

Представитель ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – представитель Управляющей компании), выполняющий функции временной администрации по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 21.02.2018 года № ОД-455, несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую представитель Управляющей компании считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, осуществляющими функции руководства, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов, указанные в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения;

значения установленных Банком России обязательных нормативов, рассчитываемых Банком, по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением случаев, перечисленных в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.



При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина



23 мая 2018 года

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Советский».

Место нахождения: 194044, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д.4-6, лит. А.

Государственная регистрация: Банком России за №558 от 16 июля 2012 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 004554269 от 01 августа 2002 года.

Государственный регистрационный номер: 1027800000040.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

**Консолидированный отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2017 года**

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2017	2016
	Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 545 395	1 778 213
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 366 406	1 242 872
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		474 645	0
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	8	821 125	343 028
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	9	4 211 256	4 984 097
	Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
1p54(b)	Инвестиционное имущество	11	804 340	1 444 609
	Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		3 387	7 140
1p54(a)	Основные средства	10	791 285	906 390
	Нематериальные активы	10	6 527	16 441
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		6 213	6 157
	Отложенный налоговый актив	22	921 565	916 547
1p55	Прочие активы	12	694 782	74 873
	Итого активов		11 646 926	11 720 367
	Обязательства			
	Средства других банков	13	1	1
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	14	46 747 454	43 277 916
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
1p54(m) IFRS7p8(f)	Прочие заемные средства		0	0
1p55	Прочие обязательства	15	304 794	192 411
	Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	0	0
1p54(n)	Отложенные налоговые обязательства		0	0
	Итого обязательств		47 052 249	43 470 328
	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p54(r)	Уставный капитал	16	10 000	10 000
1p54(r)	Эмиссионный доход	16	66 638	66 638
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	17	10 322	32 163
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(35 492 283)	(31 858 762)
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		(35 405 323)	(31 749 961)
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		11 646 926	11 720 367

Примечания на страницах с 15 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

В.А. Муромский

Главный бухгалтер

Е.В. Сергеева

**Консолидированный отчет о прибыли и убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2017	2016
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	18	3 491 784	4 166 953
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	18	(3 205 045)	(3 749 850)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		286 739	417 103
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(3 056 671)	(28 592 360)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(2 769 932)	(28 175 257)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 618	(166 106)
	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 иностранной валютой		335 996	489 843
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(75 477)	(372 576)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	19	228 483	197 164
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	19	(173 741)	(166 116)
1p85	Изменение резерва под оценочные обязательства и прочие резервы	12, 25	(1 387 651)	(231 413)
1p85	Прочие операционные доходы	20	3 195 598	175 197
	Чистые доходы/(расходы)		(624 106)	(28 249 264)
1p85	Административные и прочие операционные расходы	21	(3 009 415)	(7 537 471)
	Операционные доходы/(расходы)		(3 633 521)	(35 786 735)
	Прибыль/(убыток) до налогообложения		(3 633 521)	(35 786 735)
1p82(e) IFRS5p33,36A	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	0	(1 190)
1p82(f)	Прибыль (убыток) за период		(3 633 521)	(35 787 925)

Примечания на страницах с 15 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

В.А. Муромский

Главный бухгалтер

Е.В. Сергеева

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

в тысячах рублей

1p7,81-105,113		Примечание	2017	2016
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(3 633 521)	(35 787 925)
	Прочий совокупный доход	17	0	0
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	0	0
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц		0	0
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств	17	(26 859)	(243 397)
	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	17	5 018	48 942
	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	17	0	0
	Совокупный доход (убыток) за период		(3 655 362)	(35 982 380)

Примечания на страницах с 15 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

Главный бухгалтер

В.А. Муромский

Е.В. Сергеева

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

в тысячах рублей

		Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
			Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
	Остаток за 31 декабря 2015 года		0	66 638	226 618	3 929 163	4 222 419	4 222 419
1p106(a)	Совокупный доход	17			(194 455)	(35 787 925)	(35 982 380)	(35 982 380)
	Погашение собственных акций Банка							
	Увеличение уставного капитала		10 000				10 000	10 000
1p106 (d)(iii)	Эмиссия акций:							
32p35	Номинальная стоимость							
	Остаток за 31 декабря 2016 года		10 000	66 638	32 163	(31 858 762)	(31 749 961)	(31 749 961)
	Совокупный доход				(21 841)	(3 633 521)	(3 655 362)	(3 655 362)
	Погашение собственных акций Банка							
	Увеличение уставного капитала							
	Эмиссия акций:							
	Номинальная стоимость							
	Остаток за 31 декабря 2017 года		10 000	66 638	10 322	(35 492 283)	(35 405 323)	(35 405 323)

Примечания на страницах с 15 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»

Главный бухгалтер

В.А. Муромский

Е.В. Сергеева

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

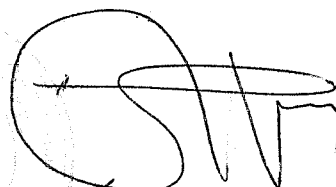
в тысячах рублей

1p111,113		2017	2016
7p10	Денежные средства от операционной деятельности		
7p31	Проценты полученные	1 145 953	2 828 472
7p31	Проценты уплаченные	(1 384 529)	(3 619 419)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2 617	340
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	335 966	489 843
	Комиссии полученные	228 483	197 164
	Комиссии уплаченные	(173 741)	(166 116)
	Прочие операционные доходы	66 052	(154 216)
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 383 931)	(1 091 769)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	0	(993)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 163 130)	(1 516 694)
	Изменение в операционных активах и обязательствах		
	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(123 534)	(484 628)
	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(545 292)	(3 009 935)
	Чистый прирост(снижение) по средствам в других банках	(471 789)	(15 266 978)
	Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	999 174	3 469 287
	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	124 913	384 293
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(7 511)
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 653 060	16 195 651
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(621 987)	(79 637)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(148 585)	(316 152)
7p21	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
7p21	Приобретение основных средств	2 008	(91 884)
7p16(с)	Выручка от реализации основных средств	233	(18 425)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 241	(110 309)
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности		
	Эмиссия обыкновенных акций	0	0
	Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	10 000
	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
7p17(с)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
	Выплаченные дивиденды	0	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	10 000
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(86 474)	(358 884)
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(232 818)	(775 345)

	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 778 213	2 553 558
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 545 395	1 778 213

Примечания на страницах с 15 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»



В.А. Муромский

Главный бухгалтер



Е.В. Сергеева

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

В отчётном периоде до 03.03.2017 АО Банк «Советский» (далее – Банк) являлся дочерним банком ПАО «Татфондбанк», доля участия которого в уставном капитале Банка с 16.03.2016 составляла 99,999%. Одновременно Банк выступал головной организацией банковской субгруппы ввиду 100% участия в ООО «Арман».

В связи с отзывом у ПАО «Татфондбанк» 03.03.2017 лицензии на осуществление банковских операций, по состоянию на 01.01.2018 Банк не выступает дочерней компанией и, являясь головной организацией банковской группы (далее - Группа), в которую помимо Банка входит ООО «Арман», составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе.

Ниже представлены данные об участниках банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/ адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации и показателей в отчетности банковской группы
АО Банк «Советский»	194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д.4-6, лит.А	х	Головная организация	Полная консолидация
ООО «Арман»	101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.	100%	Дочерняя организация	Полная консолидация

29 декабря 2017 года «Арман» был исключен из ЕГРЮЛ, т.к. юридическое лицо в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляющее документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляющее операций хотя бы по одному банковскому счету, признается фактически прекратившим свою деятельность (основание: Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей").

Банк не включает отчётные данные участника Группы ООО «Арман» в консолидированную отчетность по банковской группе согласно Положению Банка России от 03.02.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в силу несущественности отчетных данных ее участника.

Банк является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 23 июля 1990 года с наименованием Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 21 января 1994 года наименование Банка изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью

Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 12 мая 1998 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество Банк «Советский» и является правопреемником реорганизованного Товарищества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 декабря 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерное общество Банк «Советский». Запись в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 28.12.2015 г.

Банк является непубличным акционерным обществом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на право привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 040-03539-100000, выдана Центральным банком Российской Федерации (лицензия аннулирована по собственной инициативе Банка, приказ Банка России от 12.10.2017 №ОД-2911);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 040-03643-010000, выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия на разработку, производство и распространение шифровальных (криптографических) средств от 14 марта 2014 г. № 837Н, выдана УФСБ РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет один филиал – Филиал «Московский» АО Банк «Советский», расположенный по адресу: г. Москва, Сыромятнический проезд, д. 4, стр. 2 (регистрационный № 558/6).

На протяжении 2017 года обслуживание клиентов осуществлялось в 43 внутренних структурных подразделениях (в том числе в 26 операционных офисах и в 17 дополнительных офисах).

Банковские офисы расположены в 26 городах Российской Федерации, в 2-х Федеральных округах (Северо-Западный Федеральный округ, Центральный Федеральный округ).

На 01.01.2018 г. Банк представлен в 18 регионах России: в г. Санкт-Петербург и г. Москва, Ленинградской, Калининградской, Псковской, Вологодской, Тверской, Ярославской, Владимирской, Костромской, Воронежской, Курской, Липецкой, Орловской, Архангельской, Мурманской областях, Республике Коми и Республике Карелия.

Региональная политика Банка направлена на сохранение наиболее эффективных элементов накопленного Банком потенциала в сочетании с потребностями конкретного региона присутствия.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов №164 от 11.11.2004.

По состоянию на 31.12.2017 г. Банк являлся членом Ассоциации региональных

банков России, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

Почтовый и юридический адрес Банка: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д. 4-6, лит. А.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.sovbank.ru>.

В течение отчётного периода в Банке произошли существенные события:

– 20 февраля 2017 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-449 функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев.

– В связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», со дня введения временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка.

– 03 марта 2017 года согласно Приказу ОД-542 у ПАО «Татфондбанк», являвшегося с 09.03.2016 года инвестором Банка, отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

– С 21 августа 2017 года на Агентство вновь возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев на основании приказа Банка России № ОД-2375 от 18.08.2017.

В период с 01.01.2018 г. до даты составления годового финансового отчета наступили следующие события, существенно повлиявшие на деятельность Группы:

– 22 февраля 2018 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-455 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» сроком на шесть месяцев.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Прошедший 2017 год, как и предыдущий, был непростым как для экономики, так и для банковской системы России. Если в первой половине 2017 года экономика страны характеризовалась своим ростом (по данным Росстата, годовой рост ВВП в I квартале равнялся 0,5%, во II квартале – 2,5%), то к концу года рост российской экономики замедлился (ВВП в III квартале – 1,8%, в IV квартале – 0,9%). Замедление роста ВВП связано в том числе и с внешнеполитической нестабильностью, ужесточением действующих санкций со стороны западных стран в ответ на проводимую Россией внешнюю политику. Негативные явления в банковском секторе страны были связаны с продолжающимся снижением реальных доходов населения (по данным Росстата – снижение на 1,7% по сравнению с 2016 годом) и снижением потребительского спроса. Также Банком России было зафиксировано увеличение темпов оттока капитала из России, который в 2017 году составил 31,3 млрд. долларов США против 19,8 млрд. долларов США за 2016 год. В то же время, по итогам 2017 инфляция составила 2,5%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России (в 2016 году инфляция была на уровне 5,4%). Существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне более высоких, чем ожидалось, цен на нефть, а также сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские активы. С учетом позитивных процессов стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста Банк России за 2017 год шесть раз понижал ключевую ставку, в результате чего ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75%.

Для поддержания склонности к сбережениям и тенденции к устойчивому замедлению инфляции под влиянием ограничений со стороны спроса Банком России проводилась умеренно-жесткая денежно-кредитная политика, обеспечившая положительные реальные процентные ставки, которые в свою очередь обеспечили спрос на кредиты, не вызвавший повышение инфляционного давления, а также сохранившие стимулы к сбережениям. На 01.01.18 стоимость бивалютной корзины составила 62,6498 рублей, увеличившись на 1,85% по сравнению с началом 2017 года. По сравнению с 2016 годом номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за 2017 год уменьшился в среднем на 0,5%.

На фоне замедляющейся инфляции и снижения ключевой ставки в прошедшем 2017 году банковские ставки снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-2,5 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок по кредитам составило 2-3 процентных пункта, а по депозитам – 1-1,5 процентных пункта. В то же время, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования за весь год была слабой (за исключением ипотечного кредитования).

Общее количество действующих кредитных организаций и их филиалов, зарегистрированных регулятором в Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2018 составило 1451 (снижение по сравнению с 01.01.2017 на 270). По состоянию на 01.01.18 в Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 30 кредитных организаций и 90 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых зарегистрированы в других регионах.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном плане (отзыв лицензий у более 60 банков и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

В 2017 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банков в 2017 году выросли на 9%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению) увеличился на 6,2%. В 2017 году объем кредитов предприятиям вырос на 3,7%, а объем кредитов физическим лицам – на 13,2%. При этом за 2017 год активы банков, находящихся на оздоровлении, возросли с 4,6 трлн рублей на 01.01.2017 до 10,4 трлн рублей на 01.01.2018, или в 2,3 раза. Это произошло за счет санаций Бинбанка, «ФК Открытие» и Промсвязьбанка под управлением Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС).

Кредитование экономики за 2017 года выросло на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 13% (в основном за счет ипотечного кредитования), а юридическим – только на 0,2%. Слабая динамика корпоративного кредитования в прошедшем году была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом, хотя и небольшим, в ряде отраслей промышленности. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7%. Сокращение удельного веса просрочки по розничным кредитам объясняется ростом объема кредитного портфеля. Новые кредиты физлицам демонстрируют более высокое качество как за счет совершенствования банками систем управления рисками, так и из-за улучшения общеэкономической ситуации в стране.

За 2017 год объем вкладов населения увеличился на 10,7%. Уменьшается стоимость фондирования: ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня начала «докризисного» 2014 года. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне. Объем требований банков к Банку России по депозитам и корсчетам за декабрь увеличился на 26,2%. Объем портфелей ценных бумаг банков за декабрь вырос на 0,4%.

За 2017 год портфель ценных бумаг на балансе банков увеличился на 9,7%, в основном – из-за роста вложений в долговые ценные бумаги.

Объем заимствований банков у Банка России в декабре увеличился на 4,1%. На 14,5% сократился объем депозитов, размещенных в банках Федеральным казначейством.

За 2017 год объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корсчетах вырос на 67,6%, а их доля в активах банковского сектора поднялась с 3,2% до 5%. В 2017 году на 25,7% сократился объем заимствований банков у Банка России. При этом объем депозитов, привлеченных от Федерального казначейства, увеличился в три раза.

Объем депозитов и средств на счетах предприятий за декабрь прибавил 2,8%. Традиционно предприятия стараются разместить временно свободные средства на длительные новогодние праздники. За 2017 год объем депозитов и средств организаций на счетах увеличился на 4,8%.

В декабре объем вкладов населения вырос на 4,3% (в основном за счет выплат премий в декабре). Доля вкладов населения в пассивах банков с марта 2017 года превысила долю корпоративного фондирования: удельный вес депозитов и средств организаций на счетах в пассивах кредитных организаций составил 29,2%, а вкладов – 30,5%.

Общий размер прибыли банковской системы за 2017 год составил 790 млрд рублей (снижение на 18% по сравнению с 2016 годом, которая составляла 930 млрд рублей).

Прибыль в размере 1562 млрд рублей показала 421 кредитная организация, а убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

Общий убыток кредитных организаций за 2017 год увеличился более чем вдвое – с 362 млрд до 772 млрд рублей. Основная причина столь сильного роста убытков – признание реального качества активов банковскими группами «ФК Открытие», Бинбанка и Промсвязьбанка после начала их санации. В результате за 2017 год остаток по счетам резервов на возможные потери вырос на 26,9%, до 6,9 трлн рублей, в том числе только за декабрь рост составил 3,9%. Ранее снижение темпов создания резервов было важным фактором роста банковской прибыли.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности Группы, вступили в силу с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния:

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** - Поправки к **МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к **МСФО (IFRS) 12**, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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

капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компаниям, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является незначительным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается **МСФО (IAS) 17**, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

В отношении учета аренды у арендодателя **МСФО (IFRS) 16**, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные **МСФО (IAS) 17**. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). **МСФО (IFRS) 17** заменяет **МСФО (IFRS) 4**, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. **МСФО (IFRS) 17** является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая

наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, **МСФО (IAS) 21**. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. или после этой даты). **МСФО (IAS) 12** содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований **МСФО (IAS) 12** по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию,

влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. По мнению Группы, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу также не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- **«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»** – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 **«Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 **«Финансовые инструменты»** вместе с МСФО (IFRS) 4 **«Договоры страхования»** – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для компаний, которые выбрали «оверлейный» подход).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Группа имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

2017	Капитал	Прибыль	Кап.б.пр.
РСБУ	(20 089 745)	(10 630 270)	(9 459 475)
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	(55 898)	(18 043)	(37 855)
Резервы	(19 386 063)	5 005 587	(24 391 650)

Наращенные доходы/расходы	37 542	0	37 542
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 276 028	2 009 205	1 266 823
Отложенное налогообложение	873 614	0	873 614
Финансовая аренда	(26 056)	0	(26 056)
Списание расходов по программным продуктам	(34 894)	0	(34 894)
прочие	148	0	148
МСФО	(35 405 323)	(3 633 521)	(31 771 802)

2016	Капитал	Прибыль	Кап.б.пр.
РСБУ	(9 437 634)	(13 236 486)	3 798 852
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	(37 855)	115 816	(153 671)
Резервы	(24 391 650)	(23 352 702)	(1 038 948)
Наращенные доходы/расходы	37 542	(21)	37 563
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	1 266 823	685 468	581 355
Отложенное налогообложение	873 614	0	873 614
Финансовая аренда	(26 056)	0	(26 056)
Списание расходов по программным продуктам	(34 894)	0	(34 894)
прочие	148	0	148
МСФО	(31 749 961)	(35 787 925)	4 037 964

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО (IAS) 29.

Составление 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа 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 финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и

регулярные рыночные операции, совершаемые 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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода 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 кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий,

и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. В случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения,

переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым 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 кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

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

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее

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

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

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

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

Кредитная организация 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.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми 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. Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1.

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 в том отчётном периоде, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), 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 отчете о финансовом положении кредитной организации 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 кредитной организации 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 отчете о финансовом положении. 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 кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом

положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках

4.9. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации

данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (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 и 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 или 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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого 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 долевого 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, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной

организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Кредитная организация 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 кредитная организация продала или переклассифицировала 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 - 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.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально

учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. (При составлении отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) учитываются по себестоимости.)

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом: гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена; сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах кредитной организации. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли кредитной организации в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов кредитной организации, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, кредитная организация отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных предприятиях (организациях).

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая

отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

4.15. 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 первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих

потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются 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.

4.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При применении модели учета по первоначальной стоимости:

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002

года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного

периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.18. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	80	0,10
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	20	0,42
3.	Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и оргтехника, мебель)	5	1,67
4.	Автотранспорт	5	1,67

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его

использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 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 периода. 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 неопределенным 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 кредитной организацией 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 на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

4.20. Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

4.21. Финансовая аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды 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 возникновения арендных отношений 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. 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 кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "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 кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, 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 кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

4.22. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.).

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

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

Кредитная организация 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 кредитная организация 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 обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи 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.

Кредитная организация 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 кредитной организацией;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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 рассчитывается 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 кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 кредитная организация 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.28. Привилегированные акции

Привилегированные акции Группы представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.30. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.31. Отражение доходов и расходов

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки,

определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, 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 кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.32. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода.

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.

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая 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 высокая 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 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 ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая 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 конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.33. 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 официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

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

"Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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 (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.34. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (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.

4.37. Оценочные обязательства

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

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

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

4.39. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2017	2016
1p77	Наличные средства	1 248 527	1 604 618
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	139 883	63 879
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	156 985	112 800
	- Российской Федерации	129 855	102 252
	- других стран	27 130	10 548
	Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	0	(3 084)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 545 395	1 778 213

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

	31.12.2017	31.12.2016
Российские государственные облигации	474 645	0
Долговые ценные бумаги банков-резидентов	0	4 161
Резерв под обесценение	0	(4 161)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 645	0

По состоянию на 01.01.2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими ценными бумагами:

Регистрационный номер	Наименование ценной бумаги	Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход, % годовых	Валюта номинала	Справедливая стоимость ценных бумаг
12840077V / RU000A0JWHA4	RUSSIA Govt, еврооблигации Министерства финансов РФ Россия-2026	Минфин РФ	27.05.2016	27.05.2026	4,75	USD	474 645
4B021303058B/ RU000A0JVB0	Татфондбанк-13-боб	ПАО "Татфондбанк"	03.04.2015	21.03.2025	13,5	RUB	-
4B021403058B, RU000A0JVG03	Татфондбанк-14-боб	ПАО "Татфондбанк"	10.06.2015	28.05.2025	13,5	RUB	-
Итого	х	х	х	х	х	х	474 645

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	31.12.2017	31.12.2016
Российские государственные облигации	0	706 166
Долговые ценные бумаги банков-резидентов	0	1 327 749
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	434 856
Резерв под обесценение	0	(2 468 771)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

В отчетном периоде была осуществлена реклассификация ценных бумаг, переданных по договору займа ПАО «Татфондбанк» и ПАО «Интехбанк» без прекращения признания, в сумме 1 203 322 тыс. руб. в статью «Прочие активы». Данные активы являются проблемными. По состоянию на 01.01.2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания по договорам займа, отсутствуют.

8. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Группы в размере амортизированных затрат:

1p77		2017	2016
IFRS7p 8(c)	Кредиты и депозиты в других банках	21 887	12 661 509
	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	801 870	330 000
	Просроченная задолженность и просроченные проценты в банках - резидента	18 552 207	4 552 964
	Требования по начисленным процентам	445	57 777
IFRS7p 16	Резерв под обесценение средств в других банках	(18 555 284)	(17 259 222)
	Итого кредитов банкам	821 125	343 028

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		2017	2016
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	17 259 222	0
IFRS7 p20(e)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 296 062	17 259 222
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	18 555 284	17 259 222

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и обесцененные	
- (в Банке России)	801 870
- (в 20 крупнейших российских банках)	
- (в других российских банках)	22 332
- в банках стран ОЭСР	
-просроченная задолженность и просроченные проценты в банках - резидентах	18 552 207
Итого текущих и обесцененных	
Средства в других банках до вычета резерва	19 376 409

Резерв под обесценение средств в других банках	(18 555 284)
Итого средств в других банках	821 125

По состоянию за 31 декабря 2017 г. в балансе Группы просроченная задолженность по средствам в других банках составляет 18 552 207 тыс. рублей и в полном объеме представлена задолженностью ПАО «Татфондбанк», ПАО «Интехбанк» и ПАО «ТимерБанк».

В течение 2017 года Группа не размещала средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 23.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой. Классы кредитов определены Группой самостоятельно.

1p77		2017	2016
IFRS7p8(c)	Корпоративные кредиты	11 738 570	8 579 244
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	51 763	2 418 207
	Автокредиты	6 524 694	6 135 990
	Ипотечные жилищные кредиты	586 982	469 095
	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	715 693	541 618
	Потребительские кредиты физических лиц	4 060 725	1 999 488
	Прочие кредиты физических лиц	0	117 133
	Дебиторская задолженность	498 957	488 966
IFRS7p20(e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 966 128)	(15 765 644)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 211 256	4 984 097

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017	8 579 137	2 333 866	1 445 650	10 092	2 811 620	297 881	91 205	196 193	15 765 644

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	2 220 233	(2 282 103)	2 102 010	234 624	1 459 222	254 939	(91 205)	302 764	4 200 484
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017	10 799 370	51 763	3 547 660	244 716	4 270 842	552 820	0	498 957	19 966 128

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016	1 628 992	1 806 941	1 148 534	37 672	1 795 376	220 949	62 374	196 193	6 897 031
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	6 950 145	526 925	297 116	(27 580)	1 016 244	76 932	28 831	0	8 868 613
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016	8 579 137	2 333 866	1 445 650	10 092	2 811 620	297 881	91 205	196 193	15 765 644

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

IFRS7p34(c)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	237 684	5,64	295	0,01
Строительство	73 395	1,74	292 773	5,87
Финансовая деятельность	0	0,00	23 637	0,47
Прочие	258 798	6,15	60 516	1,22
Частные лица	3 272 056	77,70	4 606 876	92,43
Страхование	369 323	8,77	0	0
Нефтегазовая промышленность	0	0	0	0
ИТОГО:	4 211 256	100	4 984 097	100

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
31.12.2017									
Необеспеченные кредиты	0	401 274	6 629	106	162 600	0	0	0	570 609
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	920 589	76 758	335 638	0	0	0	0	0	1 332 985
оборудованием и транспортными средствами	0	35 033	0	2 253 747	271	0	0	0	2 289 051
прочими активами	18 611	0	0	0	0	0	0	0	18 611
Итого кредитов и авансов клиентам	939 200	513 065	342 267	2 253 853	162 871	0	0	0	4 211 256

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
31.12.2016									
Необеспеченные кредиты	107	432 486	12 496	57 710	243 549	7 304	2 344	292 773	1 048 769
Кредиты, обеспеченные:									
недвижимостью	0	88 957	446 507	0	0	0	0	0	535 464
оборудованием и транспортными средствами	0	32 395	0	3 266 660	162	18 624	58 467	0	3 376 308
прочими активами	0	0	0	0	26	0	23 530	0	23 556
Итого кредитов и авансов клиентам	107	553 838	459 003	3 324 370	243 737	25 928	84 341	292 773	4 984 097

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Кредиты малым компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемщики	227 516	2 107 754	544 676	4 096 755	422 295	0	0	200 209	7 599 205
Итого текущих и необесцененных	227 516	2 107 754	544 676	4 096 755	422 295	0	0	200 209	7 599 205
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	836	71	4 429	1 553	0	0	0	6 889
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	3 435	108	15 567	1 748	0	0	0	20 858
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 543	10 626	20	43 697	3 653	0	0	0	69 539
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	132 102	38 630	6 096	116 206	20 037	0	0	0	313 071
-с задержкой платежа свыше 360 дней	11 367 409	1 899 444	36 011	2 248 040	266 407	0	51 763	298 748	16 167 822
Итого индивидуально обесцененных	11 511 054	1 952 971	42 306	2 427 939	293 398	0	51 763	298 748	16 578 179
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	11 738 570	4 060 725	586 982	6 524 694	715 693	0	51 763	498 957	24 177 384
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 799 370)	(3 547 660)	(244 716)	(4 270 842)	(552 820)	0	(51 763)	(498 957)	(19 966 128)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	939 200	513 065	342 266	2 253 852	162 873	0	0	0	4 211 256

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты малым компаниям	0	0	0	0	0	0	139 299	0	139 299
Прочие заемщики	2 200 809	572 740	460 007	2 851 629	236 653	12 337	0	488 966	6 823 141
Итого текущих и необесцененных	2 200 809	572 740	460 007	2 851 629	236 653	12 337	139 299	488 966	6 962 440
Просроченные, но необесцененные:									

-с задержкой платежа менее 30 дней	0	14 814	176	180 010	1 808	5 372	2 368	0	204 548
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	7 294	3 136	132 179	5 890	2 360	0	0	150 859
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	107	15 887	3 534	185 284	10 908	5 187	0	0	220 907
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	37 889	0	360 564	36 814	16 621	0	0	451 888
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	1 350 864	2 242	2 426 324	249 545	75 256	0	0	4 104 231
Итого просроченных, но необесцененных	107	1 426 748	9 088	3 284 361	304 965	104 796	2 368	0	5 132 433
Индивидуально обесцененные									
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	150 450	0	150 450
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	156 374	0	156 374
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	187 385	0	187 385
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	546 042	0	0	0	0	0	128 101	0	674 143
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 832 286	0	0	0	0	0	1 654 230	0	7 486 516
Итого индивидуально обесцененных	6 378 328	0	0	0	0	0	2 276 540	0	8 654 868
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	8 579 244	1 999 488	469 095	6 135 990	541 618	117 133	2 418 207	488 966	20 749 741
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8 579 137)	(1 445 650)	(10 092)	(2 811 620)	(297 881)	(91 205)	(2 333 866)	(196 193)	(15 765 644)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	107	553 838	459 003	3 324 370	243 737	25 928	84 341	292 773	4 984 097

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23.

10. Основные средства и нематериальные активы

Структура статей «основные средства» и «нематериальные активы» по состоянию за 31 декабря 2017 года следующая:

ОС 2017	ИТОГО	Здания	Земля	Мебель и оборудование	Программно-аппаратный комплекс	Автотранспорт	НМА	Капитальные вложения
Остаточная стоимость на начало года	922 831	786 591	1 503	80 253	22 052	15 516	16 441	475
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	1 260 047	967 588	1 503	185 236	57 394	23 662	24 189	475
Поступления	2 912	0	0	2 912	0	0	0	0
Переоценка	(55 151)	(55 151)	0	0	0	0	0	0
Перенос из статьи	0	0	0	0	0	0	0	0

«Инвестиционное имущество»								
Выбытия	(3 463)	0	0	(3 216)	0	0	0	(247)
Остаток на конец года	1 204 345	912 437	1 503	184 932	57 394	23 662	24 189	228
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	337 216	180 997	0	104 983	35 342	8 146	7 748	0
Амортизационные отчисления текущего года	72 533	30 878	0	23 533	5 692	2 516	9 914	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(3 216)	0	0	(3 216)	0	0	0	0
Остаток на конец года	406 533	211 875	0	125 300	41 034	10 662	17 662	0
Остаточная стоимость на конец года	797 812	700 562	1 503	59 632	16 360	13 000	6 527	228

Структура статей «основные средства» и «нематериальные активы» по состоянию за 31 декабря 2016 года следующая:

ОС 2016	ИТОГО	Здания	Земля	Мебель и оборудование	Программно-аппаратный комплекс	Автотранспорт	НМА	Капитальные вложения
Остаточная стоимость на начало года	3 266 350	3 120 908	271	98 063	27 744	19 323	41	0
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	3 735 192	3 469 211	271	182 922	57 394	25 285	109	0
Поступления	36 622	0	0	6 034	0	0	24 080	6 508
Переоценка	(2 490 042)	(2 491 274)	1 232	0	0	0	0	0
Перенос из статьи «Инвестиционное имущество»	7 800	7 800	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(29 525)	(18 149)	0	(3 720)	0	(1 623)	0	(6 033)
Остаток на конец года	1 260 047	967 588	1 503	185 236	57 394	23 662	24 189	475
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	468 842	348 303	0	84 859	29 650	5 962	68	0
Амортизационные отчисления текущего года	179 246	140 156	0	23 129	5 692	2 589	7 680	0
Переоценка	(290 015)	(290 015)	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(20 857)	(17 447)	0	(3 005)	0	(405)	0	0
Остаток на конец года	337 216	180 997	0	104 983	35 342	8 146	7 748	0
Остаточная стоимость на конец года	922 831	786 591	1 503	80 253	22 052	15 516	16 441	475

11. Инвестиционное имущество

Группа учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Группа не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

		2017	2016
40p76	Балансовая стоимость на 1 января	1 444 609	5 554 333
40p76(a)	Приобретения	0	0
40p76(f)	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	(7 800)
	Переоценка	108 944	(4 101 924)
	Выбытие	(749 213)	0
40p76	Балансовая стоимость за 31 декабря	804 340	1 444 609

12. Прочие активы

1p77		2017	2016
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	345	92
	Предоплата за услуги	0	0
	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	5 951	7 944
	Расчеты по ценным бумагам	652	660
	Расчеты по отдельным операциям	50 574	61 505
	Требования к кредитным организациям	1 203 322	0
	Требования по договору цессии, возвращенные по решению суда	100 370	0
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	328 819	225 867
	Материальные запасы	19 149	5 813
	Прочее	4 510	0
	Резерв под обесценение	(1 018 910)	(227 008)
	Итого прочих активов	694 782	74 873

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

IFRS7 p16 37p84		2017	2016
	Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	227 008	49 314
	Изменение резерва в течение года	792 150	178 518
	Списание за счет резерва	(248)	(824)
	Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	1 018 910	227 008

13. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1	1
Срочные депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	1	1

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства других банков составили 1 тыс. рублей (2016 г.: 1 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23.

14. Средства клиентов

1p77		2017	2016
	Государственные и общественные организации	0	4
	текущие (расчётные) счета	0	4
	срочные депозиты	0	0
	Прочие юридические лица	62 969	813 906
	текущие (расчетные) счета	59 590	64 215
	срочные депозиты	3 379	749 691
	Физические лица	35 894 225	31 658 094
	текущие счета (вклады до востребования)	943 826	1 008 827

	срочные вклады	34 950 399	30 649 267
	Депозит ГК «АСВ»	10 790 000	10 790 000
	Прочие средства клиентов	260	15 912
	Итого средств клиентов	46 747 454	43 277 916

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

1p77		2017		2016	
		Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
	Государственные и общественные организации	0	0	4	0,00
	Производство	798	0,00	611 431	1,41
	Частные лица	35 894 225	76,78	31 658 094	73,15
	Строительство	3 246	0,01	73 519	0,17
	Сельское хозяйство	0	0,00	281	0,00
	Недвижимое имущество	0	0,00	5 020	0,01
	Предприятия торговли	18 990	0,04	77 023	0,18
	Страхование и финансы	1 267	0,00	0	0,00
	Транспорт	1 199	0,00	5 876	0,01
	Прочие	37 729	0,08	56 668	0,13
	Депозит ГК «АСВ»	10 790 000	23,08	10 790 000	24,94
	ИТОГО:	46 747 454	100	43 277 916	100

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23.

15. Прочие обязательства

1p77		2017	2016
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	14 318	19 607
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	18 264	19 780
	Резервы по оценочным обязательствам	79 648	104 919
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	49 832	41 913
	Обязательства по расторгнутым договорам цессии	71 099	0
	Расчеты по гарантиям	59 142	0
	Расчеты по социальному страхованию	12 391	0
	Прочее	100	6 192
	Итого прочих обязательств	304 794	192 411

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал сформирован в сумме 10 000 001 рубль и разделён на 102 235 460 223 545 (Сто два триллиона двести тридцать пять миллиардов четыреста шестьдесят миллионов двести двадцать три тысячи пятьсот сорок пять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая. Каждая акция предоставляет акционеру право одного голоса.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая
Уставный капитал	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая

По состоянию на 01.01.2018 общее количество акционеров Банка – 38, в том числе юридических лиц - 18, физических лиц – 20. На долю физических и юридических лиц приходится 0,00011% акций Банка, ПАО «Татфондбанк» владеет 99,99989% акций Банка. ПАО «Татфондбанк» владеет 102 235 347 764 550 штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая, на сумму 10 млн. руб.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие компоненты совокупного дохода за год	2017	2016
На начало отчетного периода	32 163	226 618
в т.ч. фонд переоценки основных средств	32 163	226 618
Изменение фонда переоценки основных средств	(26 859)	(243 397)
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств	5 018	48 942
Изменение прочих компонентов совокупного дохода за год за вычетом налога		
На конец отчетного периода	10 322	32 163
в т.ч. фонд переоценки основных средств	10 322	32 163

18. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 370 812	2 625 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 760	2 637
Средства в других банках	94 519	1 428 572
Корреспондентские счета в других банках	39	1 958
Депозиты овернайт в других банках	0	0
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости	24 654	108 519
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	3 491 784	4 166 953
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(4 923)	(48 739)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие заемные средства	(55 029)	(81 877)
Срочные вклады физических лиц	(3 139 416)	(3 611 943)
Срочные депозиты банков	(183)	(409)

	Корреспондентские счета других банков	0	0
	Текущие (расчетные) счета	(5 494)	(6 882)
	Итого процентных расходов	(3 205 045)	(3 749 850)
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	286 739	417 103

19. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2017	2016
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	54 773	55 589
	Комиссия по кассовым операциям	149 630	121 117
	Комиссии по договорам с банками	0	0
	Комиссии по переводам	0	0
	Комиссия за валютный контроль (ВЭД)	0	0
	Комиссия по выданным гарантиям	12 226	7 138
	Прочие	11 854	13 320
	Итого комиссионных доходов	228 483	197 164
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	(26 320)	(26 275)
	Комиссия по кассовым операциям	(17 610)	(19 894)
	Комиссия по переводам		0
	Комиссия за инкассацию		0
	Комиссия по пластиковым картам		0
	Комиссия по агентским договорам	(129 141)	(116 338)
	Прочие	(670)	(3 609)
	Итого комиссионных расходов	(173 741)	(166 116)
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	54 742	31 048

20. Прочие операционные доходы

p83		2017	2016
	Доход от сдачи в аренду имущества и реализация имущества	35 405	44 746
	Доходы от переоценки недвижимости	153 342	48 200
	Прочие операционные доходы	23 830	11 545
	Доходы прошлых лет	2 961 679	36
	От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	0	35 965
	Излишки	120	118
	Штрафы, пени, неустойки полученные	21 222	34 587
	Итого прочих операционных доходов	3 195 598	175 197

В доходах прошлых лет за отчетный период 2 856 045 тыс. руб. (96,4%) составили доходы по кредитным операциям в связи с возвратом требований по кредитным договорам (ранее переданным по договорам цессии) на основании решения суда, по данным требованиям создан 100%- ый резерв.

21. Административные и прочие операционные расходы

36p126(a)		2017	2016
	Расходы на персонал	(512 138)	(622 426)
	Амортизация основных средств	(62 619)	(169 343)
	Амортизация нематериальных активов	(9 914)	(7 681)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(11 610)	(65 644)
	Расходы по списанию недвижимости	(749 213)	0
	Расходы от уценки недвижимости	(75 128)	(6 311 145)

Содержание помещений	(46 025)	(57 791)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(116 603)	(135 519)
Арендная плата	(106 628)	(119 235)
Страхование	(2 354)	(2 998)
Страховые взносы в АСВ	(155 497)	(102 385)
Реклама и маркетинг	(1 327)	(8 031)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(55 293)	(128 739)
Расходы по цессии	0	(333)
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	(2 229)	(3 429)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(725 980)	(9 523)
Прочие	(376 857)	(43 572)
Итого операционных расходов	(3 009 415)	(7 537 471)

В расходах прошлых лет за отчетный период 696 276 тыс. руб. составили расходы по кредитным операциям в связи с переносом процентов по кредитным договорам по отмененной решением суда цессии.

22. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2017	2016
(Текущие расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за период	0	(1 190)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(3 633 521)	(35 786 735)
Изменение фонда переоценки основных средств		
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%.	0	0
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	3 908 695
Доходы не увеличивающие налогооблагаемую базу	0	(4 881 236)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	0	971 351
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за период	0	(1 190)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0

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 в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31.12.16	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31.12.17
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Основные средства	12 779	(6 843)	0	7 936
Резерв под обесценение кредитного портфеля	59 930	332 158	0	398 088
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для продажи	274 495	0	0	274 495
Наращенные доходы (расходы)	(123 779)	0	0	(123 779)
Фонд переоценки основных средств	(7 692)	0	5 018	(2 674)
Прочие	797 115	0	0	797 115
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 012 848	325 315	5 018	1 351 181

В рамках МСФО, отложенный налоговый актив в размере 1 351 181 тыс. рублей не признается, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

23. Управление рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью Группы:

- географический;
- кредитный;
- рыночные риски;
- прочие ценовые;
- потери ликвидности;
- операционный и правовой.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Методология включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Система минимизации возникающих рисков включает следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений установлены качественные и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- разработан план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые рассматриваются в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Группа испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль над рисками осуществляется путем сравнения плановых и фактических показателей, определяющих возможность потерь в случае наступления рискованных случаев.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств заемщика.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Управление кредитными операциями состоит в формировании качественной структуры кредитного портфеля с соблюдением показателей уровня кредитного риска и осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

- Контроля за соблюдением нормативов кредитного риска в целом, с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в рамках нормативов, определенных требованиями Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 г.
- Контроля за соблюдением установленных лимитов и требований внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих проведение кредитных операций.

С этой целью:

- на постоянной основе осуществляется мониторинг кредитного портфеля;
- контролируются соответствие условий проведения кредитных операций реальной рыночной конъюнктуре;
- осуществляется анализ и оценка качества кредитного портфеля на основании предоставляемых отчетов, результатов мониторинга рынка размещения и конъюнктуры кредитных ресурсов;
- представляются отчеты руководству о выявленных фактах, ведущих к увеличению кредитного риска, и вырабатываются рекомендации с целью его минимизации;
- осуществляется постоянный контроль уровня кредитных рисков в целях адекватной оценки кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- для определения подверженности Группы кредитному риску, в рамках процедур мониторинга кредитов, ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска;
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- в целях снижения кредитных рисков устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога, гарантий и поручительств и иных видов обеспечения по размещаемым средствам.

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

Географический риск

Группа признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Группы. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Основной географический риск возникает у при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях, и Группа стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета, открытые в странах, входящих в "группу развитых стран" в соответствии с классификацией, определенной Банком России.

В целом же, основные клиенты и контрагенты по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран в сумме 27 130 тыс. рублей (2016 г.: 10 548 тыс. рублей), прочими активами в сумме 734 тыс. рублей (2016 г.: 375 тыс. рублей) средствами клиентов на сумму 91 959 тыс. рублей (2016 г.: 103 432 тыс. рублей), прочими обязательствами в сумме 878 тыс. рублей (2016 г.: 179 тыс. рублей).

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск определен вероятностью убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

Валюта	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	8 011 177	44 892 739	(36 881 562)	5 534 500	41 138 264	(35 603 764)
Доллары США	818 931	1 535 933	(717 002)	1 486 467	1 298 051	188 416
Евро	283 498	623 577	(340 079)	1 400 412	1 034 013	366 399
Прочие	3	934	(931)	1 704	2	1 702
Итого	9 113 609	47 053 183	(37 939 574)	8 423 083	43 470 330	(35 047 247)

Группа предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(35 850)	(35 850)	9 421	9 421
Ослабление доллара США на 5 %	35 850	35 850	(9 421)	(9 421)
Укрепление ЕВРО на 5 %	(17 004)	(17 004)	18 320	18 320
Ослабление ЕВРО на 5 %	17 004	17 004	(18 320)	(18 320)
Укрепление прочих валют на 5 %	(47)	(47)	85	85
Ослабление прочих валют на 5 %	47	47	(85)	(85)

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные

характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(13 215)	14 500	14 500	14 500
Ослабление доллара США на 5 %	13 215	(14 500)	(14 500)	(14 500)
Укрепление ЕВРО на 5 %	658	36 129	36 129	36 129
Ослабление ЕВРО на 5 %	(658)	(36 129)	(36 129)	(36 129)
Укрепление прочих валют на 5 %	19	7 518	7 518	7 518
Ослабление прочих валют на 5 %	(19)	(7 518)	(7 518)	(7 518)

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

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Группа подвержена процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском Планово-экономическим управлением, Кредитным управлением, Управлением валютно-финансовых операций и Службой внутреннего аудита производится:

- утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- утверждение уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заёмщиков;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.

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

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

В таблице приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае - резкого изменения цены финансового

инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

	До востреб. и менее 1 мес	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нед е- неж ные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 109 873	172 535	225 311	3 524 662	0	5 032 381
Итого финансовых обязательств	7 158 161	12 002 367	16 630 301	10 956 626	0	46 747 455
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	(6 048 288)	(11 829 832)	(16 404 990)	(7 431 964)	0	(41 715 074)
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	641 106	88 711	381 436	4 215 872	0	5 327 125
Итого финансовых обязательств	7 442 641	10 040 621	12 324 240	13 470 415	0	43 277 917
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(6 801 535)	(9 951 910)	(11 942 804)	(9 254 543)	0	(37 950 792)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Доллары США	Рубли	ЕВРО
Активы						
Средства в других банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	23,52	0,00	0,00	24,29	0,00
Обязательства						
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета	0,00	1,75	0,00	0,00	1,75	0,00
срочные депозиты	1,07	7,93	0,1	1,66	9,50	1,23
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

В целях общей оценки действующих ставок с позиций среднерыночных ставок Управление развития бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг действующих среднерыночных ставок и передает указанную информацию руководству, служащую основой для принятия решений о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по

активными операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В целях управления риском ликвидности Планово-экономическим управлением, Кредитным департаментом, Отделом финансовых рынков и Службой внутреннего контроля осуществляется координация действий подразделений по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, а также определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. В отчетном периоде, в связи с отрицательным значением собственного капитала, Банком не рассчитывалось значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4). Значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, по состоянию на 31 декабря 2017 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) 122,7% (за 31 декабря 2016 год – 75,7%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) 37,2% (за 31 декабря 2016 год – 25,6%).

Банком ежедневно контролируется позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов - физических лиц	7 098 311	12 000 366	16 630 301	165 247	0	35 894 225
Средства клиентов прочие	59 849	2 001	0	1 379	10 790 000	10 853 229
Прочие обязательства	304 794	0	0	0	0	304 794

Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	77 427	0	0	0	0	77 427
Неиспользованные кредитные линии	132 251	0	0	0	0	132 251
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 672 633	12 002 367	16 630 301	166 626	10 790 000	47 261 927

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов - физических лиц	7 260 051	9 409 264	12 309 743	2 679 036	0	31 658 094
Средства клиентов прочие	182 589	631 357	14 497	1 379	10 790 000	11 619 822
Прочие обязательства	192 411	0	0	0	0	192 411
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	913 587	0	0	0	0	913 587
Неиспользованные кредитные линии	140 887	0	0	0	0	140 887
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 689 526	10 040 621	12 324 240	2 680 415	10 790 000	44 524 802

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 545 395	0	0	0	0	1 545 395

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 366 406	0	0	0	0	1 366 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	474 645	0	0	0	0	474 645
Средства в других банках	821 125	0	0	0	0	821 125
Кредиты и дебиторская задолженность	288 748	72 923	324 923	2 512 252	1 012 410	4 211 256
Прочие активы	694 782	0	0	0	0	694 782
Итого финансовых активов	5 191 101	72 923	324 923	2 512 252	1 012 410	9 113 609
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов	7 158 160	5 717 333	22 915 335	166 626	10 790 000	46 747 454
Прочие обязательства	304 794	0	0	0	0	304 794
Итого финансовых обязательств	7 462 955	5 717 333	22 915 335	166 626	10 790 000	47 052 249
Чистый разрыв ликвидности	(2 271 854)	(5 644 410)	(22 590 412)	2 345 626	(9 777 590)	(37 938 640)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	(2 271 854)	(7 916 264)	(30 506 676)	(28 161 050)	(37 938 640)	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 778 213	0	0	0	0	1 778 213
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 242 872	0	0	0	0	1 242 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	343 028	0	0	0	0	343 028
Кредиты и дебиторская задолженность	298 078	15 711	454 436	3 360 623	855 249	4 984 097

Прочие активы	74 873	0	0	0	0	74 873
Итого финансовых активов	3 737 064	15 711	454 436	3 360 623	855 249	8 423 083
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов	7 442 640	4 826 458	17 538 403	2 680 415	10 790 000	43 277 916
Прочие обязательства	192 411	0	0	0	0	192 411
Итого финансовых обязательств	7 635 052	4 826 458	17 538 403	2 680 415	10 790 000	43 470 328
Чистый разрыв ликвидности	(3 897 988)	(4 810 747)	(17 083 967)	680 208	(9 934 751)	(35 047 245)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	(3 897 988)	(8 708 735)	(25 792 702)	(25 112 494)	(35 047 245)	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств.

Группа считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур для его минимизации. В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

24. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за соблюдением нормативных значений достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк на постоянной основе представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка и его основные элементы на основе отчетов, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Базовый капитал		
Уставный капитал	10 000	10 000
Эмиссионный доход	66 638	66 638
Резервный фонд	31 270	31 270
Нераспределенная прибыль (убыток)	6 342 981	(9 568 833)
Показатели, уменьшающие величину базового капитала	(28 277 023)	(2 062 423)
Итого базовый капитал	(21 826 134)	(11 523 348)
Добавочный капитал		
Субординированный депозит с дополнительными условиями	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	(1 549 965)	(1 902 189)
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	(21 826 134)	(11 523 348)
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11 852	38 711
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	(1 560 508)	(1 934 317)
Итого дополнительный капитал	0	0
Итого собственные средства (капитал)	(21 826 134)	(11 523 348)

По состоянию на 01.01.2018 в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню значений норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2).

В период с 01 января по 05 февраля 2017 года, 31 марта 2017 года и с 01 по 19 апреля 2017 года, с 06 сентября по 31 декабря 2017 года значения нормативов текущей ликвидности Банка (НЗ) были ниже установленных Банком России значений в связи с наступлением сроков исполнения обязательств по вкладам физических лиц в течение ближайших 30 календарных дней в объемах, составляющих от 10% до 20% портфеля срочных депозитов физических лиц.

Минимальное значение норматива текущей ликвидности отмечено по состоянию за 08.01.2017 и составило 22,0%.

В период с 06 февраля по 30 марта 2017 года и с 20 апреля по 05 сентября 2017 года соблюдал требования к уровню значения норматива текущей ликвидности (НЗ), установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 значение норматива текущей ликвидности Банка составило 37,2%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

25. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью 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 не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	135 596	144 500
Гарантии выданные	153 730	1 014 893
Резерв по обязательствам кредитного характера	(79 648)	(104 919)

Итого обязательств кредитного характера	209 678	1 054 474
---	---------	-----------

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Российские рубли	209 678	1 054 474
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого	209 678	1 054 474

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, анализа иной финансовой информации, относящейся к данному вопросу, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Проценты начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости по уровням иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	1 248 527	0	1 248 527	1 248 527
Остатки по счетам в Банке России	0	139 883	0	139 883	139 883
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0	156 985	0	156 985	156 985
РВП	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	474 645	0	0	474 645	474 645
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги банков-резидентов	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	0	0	0	0	0
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	0	19 376 409	0	19 376 409	19 376 409
Резерв под обесценение	0	(18 555 284)	0	(18 555 284)	(18 555 284)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты			11 738 570	11 738 570	11 738 570
Кредитование субъектов малого предпринимательства			51 763	51 763	51 763
Автокредиты			6 524 694	6 524 694	6 524 694
Ипотечные жилищные кредиты			586 982	586 982	586 982
Овердрафты по кредитным картам физических лиц			715 693	715 693	715 693
Потребительские кредиты физических лиц			4 060 725	4 060 725	4 060 725
Прочие кредиты физических лиц			0	0	0
Дебиторская задолженность			498 957	498 957	498 957
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			(19 966 128)	(19 966 128)	(19 966 128)
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	10	10	10
Резерв под обесценение	0	0	(10)	(10)	(10)
Итого финансовых активов	474 645	2 366 520	4 211 256	7 052 421	7 052 421
Средства других банков					

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1	0	1	1
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	59 590	0	59 590	59 590
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	3 379	3 379	3 379
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	943 826	0	943 826	943 826
Срочные вклады физических лиц	0	0	34 950 399	34 950 399	34 950 399
Средства ГК «АСВ»	0	0	10 790 000	10 790 000	10 790 000
Прочие средства клиентов	0	0	260	260	260
Итого финансовых обязательств	0	1 003 310	45 744 145	46 747 455	46 747 455

Далее представлена информация о справедливой стоимости иерархии исходных данных, используемых для методов финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	1 604 618	0	1 604 618	1 604 618
Остатки по счетам в Банке России	0	63 879	0	63 879	63 879
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0	112 800	0	112 800	112 800
РВП	0	(3 084)	0	(3 084)	(3 084)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	4 161	0	0	4 161	4 161
Резерв под обесценение	(4 161)	0	0	(4 161)	(4 161)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	706 166	0	0	706 166	706 166
Долговые ценные бумаги банков-резидентов	1 327 749	0	0	1 327 749	1 327 749
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	434 856	0	0	434 856	434 856
Резерв под обесценение	(2 468 771)	0	0	(2 468 771)	(2 468 771)
Средства в других банках					

Кредиты и депозиты в других банках	0	17 602 250	0	17 602 250	17 602 250
Резерв под обесценение	0	(17 259 222)	0	(17 259 222)	(17 259 222)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	8 579 244	8 579 244	8 579 244
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	2 418 207	2 418 207	2 418 207
Автокредиты	0	0	6 135 990	6 135 990	6 135 990
Ипотечные жилищные кредиты	0	0	469 095	469 095	469 095
Овердрафты по кредитным картам физических лиц	0	0	541 618	541 618	541 618
Потребительские кредиты физических лиц	0	0	1 999 488	1 999 488	1 999 488
Прочие кредиты физических лиц	0	0	117 133	117 133	117 133
Дебиторская задолженность	0	0	488 966	488 966	488 966
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(15 765 644)	(15 765 644)	(15 765 644)
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	10	10	10
Резерв под обесценение	0	0	(10)	(10)	(10)
Итого финансовых активов	0	2 121 241	4 984 097	7 105 338	7 105 338
Средства других банков					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1	0	1	1
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	4	0	4	4
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	64 215	0	64 215	64 215
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	749 691	749 691	749 691
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	1 008 827	0	1 008 827	1 008 827
Срочные вклады физических лиц	0	0	30 649 267	30 649 267	30 649 267
Средства ГК «АСВ»	0	0	10 790 000	10 790 000	10 790 000
Прочие средства клиентов	0	0	15 912	15 912	15 912
Итого финансовых обязательств	0	1 073 047	42 204 870	43 277 917	43 277 917

27. События после отчетного периода

Группа учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной

даты.

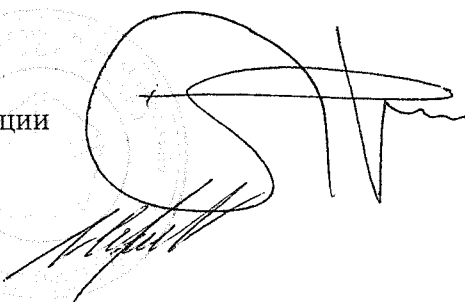
Некорректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Группа ведет свою деятельность, и которые существенно могут повлиять на финансовое состояние Группы, состояние ее активов и обязательств.

Некорректирующие события, наступившие в период с 01.01.2018 г. до даты составления годового отчета:

- 22 февраля 2018 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-455 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» сроком на шесть месяцев.

- Основная деятельность не прекращалась.
- Предоставление крупных гарантий не осуществлялось.
- Изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, не было.
- Пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов, не было.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»



В.А. Муромский

Главный бухгалтер

Е.В. Сергеева