



Шаблон консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО

«Банк», 2018

с комментариями



Использование данной публикации

Форма и содержание финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций банка. Целью подготовки этой Финансовая отчетность было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности Банка, осуществляющего операции, которые являются "типичными" для ряда специалистов указанного сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. Финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная финансовая отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами и каждый банк должен определить, какую информацию раскрывать в своей финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

*ФБК является фирмой-членом Грант Торнтон Интернешнл Лтд (ГТИЛ).
ГТИЛ и фирмы-члены не образуют международного партнерства.
Услуги предоставляются фирмами-членами сети. ГТИЛ не предоставляет услуги клиентам.*

Содержание

Отчет о совокупном доходе

Отчет о финансовом положении

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 1.** Основная деятельность
- 2.** Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
- 3.** Основы представления отчетности
- 4.** Принципы учетной политики
- 5.** Процентные доходы и расходы
- 6.** Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы
- 7.** Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами
- 8.** Комиссионные доходы и расходы
- 9.** Прочие операционные доходы
- 10.** Административные и прочие операционные расходы
- 11.** Налог на прибыль
- 12.** Прибыль (Убыток) на акцию
- 13.** Дивиденды
- 14.** Денежные средства и их эквиваленты
- 15.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 16.** Средства в финансовых учреждениях
- 17.** Кредиты и авансы клиентам
- 18.** Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
- 19.** Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- 20.** Инвестиции в ассоциированные организации
- 21.** Гудвил
- 22.** Инвестиционная недвижимость
- 23.** Основные средства
- 24.** Нематериальные активы
- 25.** Прочие активы
- 26.** Средства финансовых учреждений
- 27.** Средства клиентов
- 28.** Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 29.** Выпущенные долговые ценные бумаги
- 30.** Прочие заемные средства
- 31.** Прочие обязательства
- 32.** Субординированные кредиты
- 33.** Уставный капитал и эмиссионный доход
- 34.** Сегментный анализ
- 35.** Управление рисками
- 36.** Управление капиталом

- 37.** Условные обязательства
- 38.** Производные финансовые инструменты
- 39.** Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 40.** Операции со связанными сторонами
- 41.** События после отчетной даты
- 42.** Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства
- 43.** Дополнительная информация о деятельности, связанной с ...

Отчет о совокупном доходе

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	2018	2017
МСФО (IAS) 1.81 - 1.82	Процентные доходы	5	-
	Процентные расходы	5	-
	Чистые процентные расходы / (доходы)	-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	-
	Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	Операционные доходы	-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	-
	Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	-	-
	Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	-
	Комиссионный доход	8	-
	Комиссионный расход	8	-
	Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных	-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	6, 18	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	6, 19	-
	Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 30, 31	-
	Другой операционный доход	9	-
	Операционные расходы	10	-
	Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	-	-
	Прибыль / (Убыток) до налогообложения	-	-
	Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	11	-
	Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
	Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	-	-
	Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	-	-

Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		-	-
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке	23, 24	-	-
Изменение сумм выплат работникам		-	-
Изменение стоимости инструментов хеджирования		-	-
Изменения в учете добавочного капитала		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

[]	Председатель Правления
[]	Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

МСФО (IAS) 1.51 (c) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	2018	2017
<i>МСФО (IAS) 1.60</i>	АКТИВЫ		
	Денежные средства и их эквиваленты	14	-
	Обязательные резервы на счетах в Банке России		-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-
	Средства в финансовых учреждениях	16	-
	Кредиты и авансы клиентам	17	-
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	18	-
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	19	-
	Инвестиции в ассоциированные организации	20	-
	Инвестиционная недвижимость	22	-
	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-
	Отложенный налоговый актив	11	-
	Основные средства	23	-
	Нематериальные активы	24	-
	Гудвил	21	-
	Прочие активы	25	-
	Итого активов		-
<i>МСФО (IAS) 1.60</i>	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	-
	Средства финансовых учреждений	26	-
	Средства клиентов	27	-
	Выпущенные долговые обязательства	29	-
	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-
	Отложенное налоговое обязательство	11	-
	Прочие заемные средства	30	-
	Прочие обязательства и резервы	31	-
	Субординированные кредиты	32	-
	Итого обязательств		-
<i>МСФО (IAS) 1.106 (a-d)</i>	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
	Уставный капитал / Оплаченные доли	33	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	33	-
	Эмиссионный доход	33	-
	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	18	-

Фонд переоценки основных средств	23	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды		-	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		-	-
Неконтролирующая доля участия		-	-
Итого собственных средств		-	-
Итого обязательств и собственных средств		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

[_____] Председатель Правления
 [_____] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ___ по ___ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

МСФО (IAS) 1.51
(с)
МСФО (IAS) 1.51
(d-e)

	Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств	
МСФО (IAS) 1.106			-	-	-	-	-	-	-
		Остаток на 1 января 2017 года							
МСФО (IAS) 8.29	3		-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106		Пересчитанный остаток на 1 января 2017 года							
МСФО (IAS) 1.106			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		Остаток на 1 января 2018 года							
МСФО (IFRS) 9 МСФО (IFRS) 7.42			-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 8.29	3		-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года							
МСФО (IAS) 1.106			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		Остаток за 31 декабря 2018 года							
			-	-	-	-	-	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

[_____] Председатель Правления
 [_____] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	2018	2017
МСФО (IAS) 7.10	<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>	-	-
	Проценты полученные	-	-
	Проценты уплаченные	-	-
	Комиссии полученные	-	-
	Комиссии уплаченные	-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	-
	Прочие операционные доходы	-	-
	Уплаченные операционные расходы	-	-
МСФО (IAS) 7.35	(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	-	-
	Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	-	-
	Чистый (прирост) / снижение прочих активов	-	-
	Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
	Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	-	-
	Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	-	-
	Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	-	-
	Чистый (прирост) / снижение резервной позиции	-	-
	Чистые денежные средства, полученные от (/использованные в) операционной деятельности	-	-
МСФО (IAS) 7.10	<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>	-	-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
	Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
	Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	-
	Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
	Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам	-	-
	Приобретение основных средств	-	-
	Выручка от реализации основных средств	-	-
	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
	Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	-
	Чистые денежные средства, полученные от (/использованные в) инвестиционной деятельности	-	-

МСФО (IAS) 7.10	<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>	-	-
	Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)	-	-
	Эмиссия привилегированных акций	-	-
	Изменение в субординированных кредитах	-	-
	Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
	Погашение долговых ценных бумаг	-	-
	Привлечение прочих заемных средств	-	-
	Возврат прочих заемных средств	-	-
	Выплаченные дивиденды	-	-
	Прочие выплаты акционерам	-	-
	Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	-
МСФО (IAS) 7.28	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	-
МСФО (IAS) 7.45	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ___ по ___ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

МСФО (IAS) 1.138
(a-d)

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	2018	2017
АО Банк		100,00%	100,00%
Фамилия Имя Отчество		0	0
Фамилия Имя Отчество		0	0
ОПФ Акционер 1		0	0
ОПФ Акционер 2		0	0
ОПФ Акционер 3		0	0
ОПФ Дольщик 1		0	0
ОПФ Дольщик 2		0	0
ОПФ Дольщик 3		0	0
Итого		100,00%	100,00%

В 20__ году произошло изменение в составе акционеров:

Банк имеет универсальную/ базовую лицензию на осуществление банковских операций, выданная __.__.20__ г. номер ____;

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № __ от __.__.20__ г.

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

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета –

Банк имеет филиал Банк (акционерное общество) в ____. Расположенный по адресу:

Основным местом ведения деятельности Банка является ____

Среднесписочное число сотрудников в 20__ году составило __ человек (20__ г.: __ человек).

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию за 31 декабря 20__ года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерняя организация 1				
Дочерняя организация 2				
Дочерняя организация 3				
Дочерняя организация 4				
Дочерняя организация 5				

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк/Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 20__ году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 20__ года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

МСФО (IAS) 1.112 (a)

3. Основы представления отчетности

МСФО (IAS) 34.3
 МСФО (IAS) 34.19

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 20__ года. ⁱ

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 46 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 31 декабря 20__ года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял __ рублей за 1 доллар США (31 декабря 20__ года: __ рублей за 1 доллар США) и __ рублей за 1 евро (31 декабря 20__ года: __ рублей за 1 евро).

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

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

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 20__. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 20__ года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 20__ года. Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода, на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Группа не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в консолидированной финансовой отчетности группы за 20__ год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 20__ года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале

приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную 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 ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

МСФО (IAS) 1.125 (a)

4.3. *Ключевые условия оценки*

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и скидки по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

МСФО (IFRS) 9

4.4. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2017 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

МСФО (IFRS) 9

4.5. Обесценение финансовых активов

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

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 20__ года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки

на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Группой:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

МСФО (IFRS) 9

4.6. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

МСФО (IFRS) 9

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

4.10. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.11. Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или 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 удерживаемые для получения дохода и для продажи.

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

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9

4.12. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

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

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

4.13. Векселя приобретенные

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

4.14. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

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

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

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

4.15. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

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

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.17. Основные средства

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

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

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

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

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, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа 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 Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

4.20. Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 10 до 50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

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

4.21. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

4.22. Операционная аренда

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

4.23. Финансовая аренда

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

4.24. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются 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.

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

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

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала:

для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями

законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.29. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.31. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, 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 собственные средства акционеров.

4.32. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

МСФО (IFRS) 9

4.33. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.34. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

4.35. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

За 31 декабря 20__ года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США
Евро
Китайский юань
100 Японских йен
Швейцарский франк
10 Гривен
1000 Белорусских рублей
Литовский лит
10 Польских злотых

МСФО (IFRS) 9

4.36. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

4.37. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.38. Взаимозачеты

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

4.39. Оценочные обязательства

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

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Если у Банка существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов".

4.41. *Отчетность по сегментам*

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

4.42. *Операции со связанными сторонами*

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

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

МСФО (IFRS) 8.28 (a-h)

4.43. *Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Он вносит существенные изменения в предыдущие требования по классификации и оценке финансовых активов и вводит модель ожидаемых кредитных потерь для обесценения финансовых активов. Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО 9:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: Оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов;
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии;
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Группа решила продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже:

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018

года. Соответственно, информация за 1 полугодие 2018 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2017 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ,
 - отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, как в ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках;
- если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

МСФО (IFRS) 7.42
 МСФО (IFRS) 9.72

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS)39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 20__ года приведены в таблице ниже:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка	Прочее	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма				Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток

Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка	Прочее	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма				Сумма	Категория
Средства банков	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Средства банков	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил ____ тыс. руб. увеличения отложенного налогового актива/обязательства.

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО 9 привела к реклассификациям:

- портфель, состоящий из краткосрочных кредитов банкам и средств, размещенных по договорам обратного репо (учитываемых по статьям финансовой отчетности Денежные средства и их эквиваленты, Средства в банках и Кредиты и авансы клиентам) учитывались ранее по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Группа уточнила и изменила бизнес модель в отношении портфеля по состоянию на 1 января 20__ года и классифицировала соответствующие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кроме того, Группа отнесла финансовые обязательства, связанные с этими финансовыми активами, в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для устранения несоответствия в учете, которое в противном случае возникло бы;
- определенные кредиты и авансы клиентам, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку договорные денежные потоки этих активов представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов;
- определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Группе, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Группа владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Группы. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение контрактных денежных потоков.

МСФО (IFRS) 7.42

Анализ эффекта перехода на МСФО 9 представлен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39	-
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Отложенный налог	
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9	-
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 39	-
Реклассификация долговых и долевого инвестиционных ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-
Переоценка по справедливой стоимости по реклассифицируемым финансовым инструментам согласно МСФО 9	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и обязательств кредитного характера	-
Отложенный налог	
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 9	-

МСФО (IFRS) 7.42

Ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО 39, резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО 37 и резерва на обесценение, определенного в соответствии с МСФО 9 на 1 января 2018 года:

По состоянию на 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	По состоянию на 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	Реклассификация в связи с МСФО 9	Переоценка в связи с МСФО 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО 39, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО 9	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО 39, долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО 9	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	-	-

На 1 января 20__ года величина переоценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемых по амортизированной стоимости, включает ___ тыс. руб., связанных с увеличением валовой балансовой стоимости данных активов, а также резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним для отражения накопленной контрактной задолженности по процентам на эту дату.

МСФО (IFRS) 15

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-
По кредитам клиентам	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-
По кредитам клиентам	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-
По кредитам клиентам	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	-	-
По средствам финансовых учреждений	-	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-
По депозитам клиентов, физических лиц	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-
По средствам финансовых учреждений	-	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-
По депозитам клиентов, физических лиц	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
По средствам финансовых учреждений	-	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-
По депозитам клиентов, физических лиц	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	-	-

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ в 20__ году составило:

	Остаток на 2017	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные	Остаток за 2018
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
По кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
По кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По ценным бумагам выпущенным	-	-	-	-	-	-	-
По прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По ценным бумагам выпущенным	-	-	-	-	-	-	-
По прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	-	-	-	-	-	-	-

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

	2018			2017		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, предоставленные клиентам, права требования	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, предоставленные фин. организациями, юридическими и физическими лицами	-	-	-	-	-	-
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы и обязательства	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	-	-	-	-	-

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	-	-
По расчетным операциям	-	-
По брокерским и аналогичным договорам	-	-
По выданным гарантиям	-	-
По операциям с иностранной валютой	-	-
Прочий комиссионный доход	-	-
Всего комиссионный доход	-	-
<i>Комиссионный расход</i>		
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	-
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-	-
По брокерским и аналогичным договорам	-	-
Проведение операций с валютными ценностями	-	-
Полученные гарантии и поручительства	-	-
Другие комиссионные расходы	-	-
Всего комиссионный расход	-	-
Всего комиссионные доходы и расходы	-	-

9. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	2018	2017
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	-	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	-	-
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	-	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
От списания невостребованной кредиторской задолженности	-	-
Прочее	-	-
Всего прочие операционные доходы	-	-

10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация	-	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	-
Услуги связи	-	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	-
Профессиональные услуги	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Представительские расходы	-	-
Командировочные расходы	-	-
Расходы на операционную аренду	-	-
Расходы на охрану	-	-
Офисные расходы	-	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	-	-
Списание материальных запасов	-	-
Страхование	-	-
Прочий операционный расход	-	-
Всего административные и прочие операционные расходы	-	-

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

11. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2018	2017
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием увеличения/(уменьшения) ставок налога	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

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

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

	2018	2017
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке __%	-	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	-	-
Постоянные разницы:	-	-
резервы под ОКУ, не уменьшающие налоговую базу	-	-
необлагаемые доходы	-	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	-
прибыль (убыток), полученная(ый) в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	-	-
прочие постоянные разницы	-	-
Воздействия различных налоговых ставок в других странах	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме __ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 20__ году.

(Банк не отразил отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: __ тысяч рублей), связанных с инвестициями в дочерние организации, так как Банк может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем.)

Отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей) было отражено непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода. См. примечания 18.

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

	2017	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	2018
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
<hr/>				
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
<hr/>				
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

12. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2018	2017
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	-	-
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка	-	-
Прибыль или убыток за год	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	-	-
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = __	количество акций = __

13. Дивиденды

	2018	2017
Дивиденды к выплате на 1 января 2017	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды к выплате за 2017	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

14. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные денежные средства	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	-	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	-	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	-	-

Остатки на счетах в одном Банке составляют __% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (___ тыс. руб.). По состоянию за 31 декабря 20__г. - __% (___ тыс. руб.).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

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

	2018	2017
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	-	-
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 20__ года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, состоянию за 31 декабря 20__ года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

16. Средства в финансовых учреждениях

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

	2018	2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	-
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Векселя финансовых учреждений	-	-
Операции обратного РЕПО	-	-
Просроченные межбанковские кредиты	-	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за 20__ год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2018	-	-	-	-	-	-
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок жизни-необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок жизни-обесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Приобретенные или выданные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 2018	-	-	-	-	-	-

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 20__ года средства в других банках в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» по справедливой стоимости ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей), из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 20__ года.

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>						
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в других российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях:	-	-	-	-	-	-
<i>С задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-

По состоянию за 31 декабря 20__ года у Банка были остатки денежных средств в ____ (наименования других банков) (20__ г.: ____ (наименования других банков) с общей суммой средств, превышающей ____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла _____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) или ____% от общей суммы средств в других банках (20__ г.: ____%).

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря года включает в себя взнос в фонд покрытия операционных рисков на ММВБ в размере тысяч рублей, средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере тысяч рублей, денежные средства, переданные в доверительное управление в размере тысяч рублей, средства в расчетной палате ММВБ на основном разделе фондовой секции и депозитная маржа для обеспечения обязательств по фьючерсным сделкам в размере тысяч рублей (г. включает в себя взнос в фонд покрытия операционных рисков на ММВБ в размере тысяч рублей, средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере тысяч рублей, денежные средства, переданные в доверительное управление в размере тысяч рублей, средства в расчетной палате ММВБ на основном разделе фондовой секции и депозитная маржа для обеспечения обязательств по фьючерсным сделкам в размере тысяч рублей, денежные средства переданные брокеру по договору на брокерское обслуживание в размере тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

17. Кредиты и авансы клиентам

	2018	2017
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-
<i>Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам	-	-

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

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	-	0%	-	0%
Промышленность	-	0%	-	0%
Государственные и муниципальные организации	-	0%	-	0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0%	-	0%
Энергетика	-	0%	-	0%
Строительство	-	0%	-	0%
Связь и телекоммуникации	-	0%	-	0%
Страхование	-	0%	-	0%
Финансы и инвестиции	-	0%	-	0%
Транспорт	-	0%	-	0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	-	0%	-	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	0%	-	0%
Физические лица	-	0%	-	0%
Прочее	-	0%	-	0%
Аренда	-	0%	-	0%
Производство	-	0%	-	0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	0,0%	-	0,0%
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 20__ года Банк имеет __ заемщиков (20__ г.: _____ заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше __ тысяч рублей (20__ г.: __ тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет __ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей), или __% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности (20__ г.: _____ %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты физическим лицам – ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	-
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 20__ года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необеспеченны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обеспеченные активы	Приобретенные или выданные обеспеченные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Кредиты физическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-

Всего коммерческие кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-
обеспеченные					
Кредиты физическим лицам - потребительские					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - ипотечные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 20__ года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
Кредиты физическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-

- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - ипотечные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 20__:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>								
Непросроченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего амортизированная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под обесценение по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 20__:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>								
Непросроченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего амортизированная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Приложении 39.

Реструктурированные кредиты

Кредит относится к реструктурированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличения срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 20__ года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты физическим лицам – ипотечные	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>								
Непросроченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 20__ года	-	-	-	-	-	-	-	-

18. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	2018	2017
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 20__ года составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 26 и 30. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечания 26 и 30. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Далее приведена информация об изменениях в течение 20__ года сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под ОКУ на 1 января 20__ года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ за 20__	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 20__ года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 20__	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение за 20__	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 20__ года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							
обесцененные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 20__ года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:							
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							
обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

В течение 20__ года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают инвестиции в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20__ года ___тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей). См. Примечания 26, 27 и 30. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20__ года _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. Примечания 26, 27 и 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлена в Примечании 39.

19. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	2018	2017
<i>Долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Других банков	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 20__ года составила _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей). См. Примечания 26 и 30.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи. См. Примечания 26 и 30.

Далее приведена информация об изменениях в течение 20__ года сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 20__ года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 20__ года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 20__ года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под обесценение на 1 января 20__ года							-
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под обесценение за 20__ года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, с задержкой платежа:							-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
обесцененные, без задержки платежа	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего текущие, необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:							
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные (общая сумма), с задержкой платежа:							
текущие, но обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

20. Инвестиции в ассоциированные организации

	2018	2017
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>		
Балансовая стоимость на 1 января 20__	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	-	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения	-	-
Чистая доля прочих изменений собственного капитала ассоциированных организаций	-	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	-	-
Балансовая стоимость за 20__	-	-

По состоянию за 31 декабря 20__ справедливая стоимость инвестиций Банка в ассоциированную организацию ____, акции которой котируются на бирже, составляет __ тысяч рублей (20__ г.: __ тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 20__ доля Банка в условных обязательствах ассоциированных организаций составила __ тысяч рублей (20__ г.: __ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ассоциированные организации представлена в Примечании 39.

21. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

	2018	2017
Валовая сумма на начало периода	-	-
Накопленные убытки от обесценения	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 201__	-	-
Приобретение дочерней организации	-	-
Дополнительный гудвил, признанный в течение отчетного периода, за исключением гудвила, включенного в группы выбытия	-	-
Уменьшение на сумму отложенных налоговых активов приобретенной организации, отраженных после приобретения	-	-
Гудвил по долгосрочным активам (группам выбытия), классифицированным как «удерживаемые для продажи»	-	-
Выбытие дочерней организации	-	-
Убыток от обесценения	-	-
Чистые курсовые разницы	-	-
Другие изменения	-	-
Балансовая стоимость за 20__	-	-
Валовая сумма на начало периода	-	-
Накопленные убытки от обесценения	-	-

Тест на предмет обесценения гудвила.

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой Банк ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент. Гудвил распределяется следующим образом:

	2018	2017
[ЕГДП 1]	-	-
[ЕГДП 2]	-	-
[ЕГДП 3]	-	-
[ЕГДП 4]	-	-
Итого балансовой стоимости гудвила	-	-

Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством Банка на пятилетний период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

	2018	2017
(Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.)		
[...]	-	-
[...]	-	-
[...]	-	-

Банк определил расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков ___ ЕГДП, на ___% превышает оценки ключевого управленческого персонала, Банк должна снизить балансовую стоимость гудвила на ___ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств – на ___ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, Банк не смог бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему. Возмещаемая сумма ___ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на ___ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования ___ % в год.

Обесценение произошло в рамках ЕГДП _____.

22. Инвестиционная недвижимость

	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января 2017	-	-
<i>Справедливая стоимость на 1 января 2017</i>		
Стоимость на 1 января 2017	-	-
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	-	-
Прочие изменения	-	-
Стоимость за 2017	-	-
<i>Накопленная амортизация (для недвижимости, учитываемой по стоимости за вычетом амортизации)</i>		
Накопленная амортизация на 1 января 2018	-	-
Амортизационные отчисления	-	-
Выбытия	-	-
Накопленная амортизация за 2018	-	-
Балансовая стоимость за 2018	-	-

	2018	2017
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2018	2017
Менее 1 года	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	-	-

Общая сумма условных платежей к получению Банка по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20__ году, составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

(Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Банка.)

23. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 20__ год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Прочие основные средства	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2017	-	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017	-	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 2017	-	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2018	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 2018	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 2018	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 20__ год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Прочие основные средства	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2016	-	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016	-	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016	-	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2017	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 2017	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 2017	-	-	-	-	-	-	-

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. (Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ___ тысяч рублей (20__ г.: ___ тысяч рублей). Норма капитализации составляла ___ % (20__ г.: ___ %).

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости _____ тысяч рублей (20__ г.: ___ тысяч рублей). См. Примечание 30.

Здания были оценены независимым оценщиком на ___ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков _____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений (Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.)

В остаточную стоимость зданий включена сумма _____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

На отчетную дату 31 декабря 20__ года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. Примечание 11.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 20__ года составила бы _____ тысяч рублей.

Основные средства в сумме _____ тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (рекомендуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности). См. Примечание 30.

24. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 20__ год:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2017	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017	-
Перевод	-
Поступления	-
Выбытия	-
Переоценка	-
Обесценение	-
Прочие изменения	-
Стоимость (или оценка) за 2017	-
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2018	-
Амортизационные отчисления	-
Выбытия	-
Накопленная амортизация за 2018	-
Балансовая стоимость за 2018	-

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 20__ год:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2016	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016	-
Перевод	-
Поступления	-
Выбытия	-
Переоценка	-
Обесценение	-
Прочие изменения	-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016	-
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2017	-
Амортизационные отчисления	-
Выбытия	-
Накопленная амортизация за 2017	-
Балансовая стоимость за 2017	-

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере ___ тысяч рублей (20__ г.: ___ тысяч рублей).

Обесцененный нематериальный актив относится на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2).

25. Прочие активы

	2018	2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-
Драгоценные металлы	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Прочее	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего прочие активы	-	-

В течение 20__ года Банк также получила денежные средства в сумме _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей), с помощью исполнения финансовых гарантий и обращая взыскание на прочие финансовые активы в сумме _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей), изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 31 декабря 20__ года в сумме _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей) представлена в Примечании 9.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих активов, представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

26. Средства финансовых учреждений

	2018	2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Срочные кредиты и депозиты Банка России	-	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Прочие счета финансовых учреждений	-	-
Всего средства финансовых учреждений	-	-

По состоянию за 31 декабря 20__ года средства финансовых учреждений в сумме _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от ___ до ___ по эффективной ставке от ___ до ___%.

В течение 2018 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают (наименование ценных бумаг) _____ со справедливой стоимостью за 31 декабря 20__ года _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей). За 31 декабря 20__ года и 31 декабря 20__ года эти ценные бумаги были отражены в балансе как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода). См. Примечания 6,9,10 и 39.

За 31 декабря 20__ года и 31 декабря 20__ года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью ___ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей), и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков. См. Примечания 6, 9, 10 и 39.

Банк принял в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания 7 и 8). Банк продал (или перезаложил) это обеспечение и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на отчетную дату по справедливой стоимости, в размере _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств финансовых учреждений, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

27. Средства клиентов

	2018	2017
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства государственных и общественных организации	-	-
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства негосударственных юридических лиц	-	-
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства физических лиц	-	-
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	-	-
Всего прочие средства клиентов	-	-
Всего средства клиентов	-	-

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, а ее основу составляют российские компании. Среди российских клиентов Банка присутствуют, как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории "средний и малый бизнес".

В течение 20__ года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	-	0%	-	0%
Промышленность	-	0%	-	0%
Государственные и муниципальные организации	-	0%	-	0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0%	-	0%
Энергетика	-	0%	-	0%
Строительство	-	0%	-	0%
Связь и телекоммуникации	-	0%	-	0%
Страхование	-	0%	-	0%
Финансы и инвестиции	-	0%	-	0%
Транспорт	-	0%	-	0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	-	0%	-	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	0%	-	0%
Физические лица	-	0%	-	0%
Прочее	-	0%	-	0%
Аренда	-	0%	-	0%
Производство	-	0%	-	0%
Всего средства клиентов	-	0,0%	-	0,0%

За 31 декабря 20__ года Банк имел __ клиентов (20__ г.: ____ клиентов) с остатками средств свыше ____ тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей), или __% (20__ г.: ____ %) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. Примечание 37.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

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

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

	2018	2017
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

	2018	2017
Производные финансовые инструменты	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

В течение 20__ года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме __ тысяч рублей (20__ г.: __ тысяч рублей) при первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по ставке выше рыночных.

____ 20__ г. Банком выпущены долговые ценные бумаги сроком на __ лет с номинальной стоимостью __ тысяч рублей и ежегодным купоном по фиксированной ставке __%, включающие опцион «колл» на индекс ____ на уровне ____ . Выпущенные Банком структурированные долговые ценные бумаги составляют часть группы финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно на основе справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018	2017
Собственные векселя	-	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Еврооблигации	-	-
Прочие долговые обязательства	-	-
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

По состоянию за 31 декабря 20__ года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали (еврооблигации) в сумме 0 тысяч рублей (20__ г.: тысяч рублей), деноминированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает ____, купонный доход составляет ____% (20__ г.: ____%) и доходность к погашению – ____% (20__ г.: ____%).

В течение 20__ года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

30. Прочие заемные средства

	2018	2017
Срочные заемные средства	-	-
Еврооблигации	-	-
Синдицированный кредит	-	-
Привилегированные акции	-	-
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Обязательства по финансовой аренде	-	-
Кредиторы по платежным картам	-	-
Субординированный кредит	-	-
Всего прочие заемные средства	-	-

В течение 20__ года Банк не привлекал прочие заемные средства, по ставкам выше рыночных.

За 31 декабря 20__ года и 31 декабря 20__ года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со стоимостью ____ тысяч рублей, и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей, были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам. См. Примечания 6, 9, 10 и 39.

Банк принял в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания 7 и 8). Банк продал (или перезаложил) это обеспечение и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на отчетную дату по справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

Справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

31. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	2018	2017
Кредиторская задолженность	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Дивиденды к уплате	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Кредиторы по платежным картам	-	-
Арендные обязательства по лизингу	-	-
Оценочные обязательства	-	-
Прочие обязательства	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Прочие резервы	-	-
Всего прочие обязательства	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 2017 года	-	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Использование резерва	-	-	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 2018 года	-	-	-	-

Резерв по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям

Банк создал налоговые резервы в размере ___ тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв за 31 декабря 20__ года будет полностью использован или восстановлен к концу 20__ года, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

Прочие резервы

Прочие резервы включают резерв на определенные юридические иски, поданные против Банка ____, относящиеся к ____, и обременительные договоры.

Ожидается, что остаток за 31 декабря 20__ года будет использован до конца 20__ года. По мнению Банка, получившему соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 37.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

32. Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме __ тысяч рублей (20__ г.: __ тысяч рублей) имеет (фиксированную) (переменную) процентную ставку _____ в год и срок погашения до _____. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

33. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
2017			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 2017	-		-
2018			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 2018	-		-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 20__ года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 20__ года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет _____ (20__ г. : _____).

_____ 20__ года в соответствии с решением Собрания акционеров Банка, уставный капитал увеличен ____.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

За 31 декабря 20__ года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали _____ обыкновенных акций Банка (20__ г.: _____ акций), принадлежащих дочерним организациям Группы, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

34. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 20__ года.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы сегментов</i>	-	-	-	-
<i>Расходы сегментов</i>	-	-	-	-

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

35. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск
 - Риск процентной ставки
 - Фондовый риск
 - Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

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

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы обеспечивает организацию следующих процедур:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

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

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

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Банка, уполномоченных заключать, сделки

на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

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

і. Структура управления кредитным риском

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

ii. Управление кредитным риском

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Критериями оценки кредитов являются:

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

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

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

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

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

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

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

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

задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

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

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

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

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

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

iii. Основные этапы кредитной работы

- Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
- Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.
- Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv. Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

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

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

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

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

Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не может быть оценена достоверно.

v. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

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

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

vi. Максимальный кредитный риск

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

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

обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 37.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 17.

Риск потери ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня

ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;

- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 20__ года данный норматив составил __% (20__ г.: __%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 20__ года данный норматив составил __% (20__ г.: __%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 20__ года данный норматив составил __% (20__ г.: __%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция за 2018	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2018	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция за 2017	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2017	-	-	-	-	-	-	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 20__ года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учётной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 38 по дисконтированной стоимости. 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.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательств по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Риск процентной ставки

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

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

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

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

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

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

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

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 20__ года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-
Итого активов нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
Абсолютный ГЭП	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
Чувствительность к процентному риску	-	-	-	-	-	-

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 20__ года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-
Итого активов нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
Абсолютный ГЭП	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
Чувствительность к процентному риску	-	-	-	-	-	-

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

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 20__ года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей (20__ г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей).

Фондовый риск

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка Банка к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 20__ года и 31 декабря 20__ года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% -20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время, как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Банка произойдет не более, чем на 20%.

	2018	2017
	влияние на собственные средства Банка	влияние на собственные средства Банка
5% рост котировок		
10% рост котировок		
20% рост котировок		
5% снижение котировок		
10% снижение котировок		
20% снижение котировок		

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на ___; ___; ___ базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 20__ и 20__ годов, может быть представлен следующим образом:

	2018		2017	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение				
100 базисных пунктов				
200 базисных пунктов				
400 базисных пунктов				
Снижение				
100 базисных пунктов				
200 базисных пунктов				
400 базисных пунктов				

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 20__ года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 20__ года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	-	-	-	-	-

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Банком по двум сценариям: 1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на ___%; 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на ___%. Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю на финансовый результат Банка и величину его капитала (собственных средств) проводится на регулярной основе. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 20__ года и 31 декабря 20__ года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 36. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. Примечания 17, 16).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 20__ года и 31 декабря 20__ года.

Операционный риск

(Рекомендуется раскрыть процесс управления операционным риском и необходимую информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления операционным риском в Банке)

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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 Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Определение стоимости финансовых инструментов

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)¹
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)²
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)³
- Справедливая стоимость (на основе методик Банка)¹
- Справедливая стоимость (на основе методик Банка)²
- Прочее

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 20__ года.

	Амортизирова нная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) 1	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) 2	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) 3	Справедливая стоимость (на основе методик Балла) 1	Справедливая стоимость (на основе методик Банка) 2	Прочее
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 20__ года.

	Амортизирова нная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) 1	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) 2	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) 3	Справедливая стоимость (на основе методик Балла) 1	Справедливая стоимость (на основе методик Банка) 2	Прочее
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-

36. Управление капиталом

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	2018	2017
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	-	-
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	-	-
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	-	-

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 20__ и 31 декабря 20__ годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	2018	2017
<i>Собственный капитал</i>	-	-
<i>Капитал 1-го уровня</i>	-	-
Уставный капитал	-	-
Фонд на копленных курсовых разниц	-	-
Неразмешенная прибыль	-	-
Всего капитал 1-го уровня	-	-
<i>Капитал 2-го уровня</i>	-	-
Фонд переоценки	-	-
Субординированный кредит	-	-
Всего капитал 2-го уровня	-	-
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>	-	-
НМА	-	-
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	-	-
Всего собственный капитал	-	-

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

	2018	2017
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	-	-
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	-	-

В течение 20__ и 20__ годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В течение 20__ и 20__ годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала, за исключением: (перечислить)

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных

толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 20__ году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях ввел механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены,

существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 20__ и 31 декабря 20__ года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 20__ года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму ____тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____тысяч рублей).

(По состоянию за 31 декабря 20__ года общая сумма договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). За 31 декабря 20__ года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).)

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Не позднее 1 года	-	-
После 1 года, но не позже 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	-	-

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести

выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего обязательства кредитного характера	-	-

Активы, переданные в доверительное управление

	2018	2017
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-
Основные средства	-	-
Нематериальные активы	-	-
Гудвил	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активов	-	-

Заложенные активы

Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	2018		2017	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 20__ года, обязательные резервы на сумму __ тысяч рублей (20__ г.: тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

38. Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. (Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным контрактам в разбивке по валютам.) В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2018			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20__ года:

	2017			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

(Группа имела неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как активы по

чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 8 и 21.)

Группа имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами) в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

(Группа имела неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по принятию поставок ____ акций, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. Группа отражает данные форвардные контракты в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 8 и 21.)

Группа имеет (проданные) (приобретенные) опционы «пут», дающие право (контрагенту) (Группе) продать (акции) со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей), (Группе) (контрагенту) за ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 200_ до ____ 200_). Справедливая стоимость опционов «пут» была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 6 и 19.

Группа имеет (проданные) (приобретенные) опционы «кол», дающие (контрагенту) (Группе) право покупки (акции) по справедливой стоимости ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей), (У Группы) (контрагента) за ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 200_ до ____ 200_). Справедливая стоимость опционов «кол» была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 6 и 19.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и

убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Всего финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

40. Операции со связанными сторонами

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав

прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 20__ года, статьям доходов и расходов за 20__ год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-
Итого обязательств			
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-
Другой операционный доход	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-	-
Экспортные аккредитивы	-	-	-
Импортные аккредитивы	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 20__ года, статьям доходов и расходов за 20__ год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-
Другой операционный доход	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-	-
Экспортные аккредитивы	-	-	-
Импортные аккредитивы	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 20__ год и 20__ год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	2018	2017
Заработная плата	-	-
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-

41. События после отчетной даты

____ 20__ года Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме ____ тысяч рублей (____ рублей на одну обыкновенную акцию).

.....

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

43. Дополнительная информация о деятельности, связанной с ...

Подписано «_» ____ 20__ года.

[_____] Председатель Правления

[_____] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ⁱ Применимо только к промежуточной отчетности, составленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная отчетность». Данная отчетность предполагает соблюдение требований всех применимых к банковской деятельности МСФО. При составлении сокращенной промежуточной отчетности в соответствии с МСФО 34 следует учитывать отдельные требования МСФО 34.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

T: +7 (495) 737 5353

F: +7 (495) 737 5347

E: bank@fbk.ru

www.fbk.ru