

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Бухгалтерская отчётность ООО «ХКФ Банк» за 2 квартал 2017 года

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3	2 881 923	3 789 791
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	7 942 167	7 931 015
2.1	Обязательные резервы	3	1 114 740	1 102 433
3	Средства в кредитных организациях	3	2 391 811	2 287 129
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	21 627
5	Чистая ссудная задолженность	5	156 890 933	158 810 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	26 064 675	25 697 464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	1 789 915	1 789 915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		40 639	75 899
9	Отложенный налоговый актив	8	3 179 853	3 415 047
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	4 693 607	4 830 012
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		176 985	126 209
12	Прочие активы	10	3 907 961	3 930 112
13	Всего активов		208 170 554	210 914 534
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	0	0

15	Средства кредитных организаций	12	464 667	244 965
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	166 752 941	170 775 290
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13	138 085 459	141 522 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 4	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	15	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		66	0
20	Отложенное налоговое обязательство	16	0	0
21	Прочие обязательства	17	3 256 326	3 846 794
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	18	161 746	54 591
23	Всего обязательств		170 635 746	174 921 640
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	I	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		257 550	208 509
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		104 112	104 900
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		27 097 962	25 499 745
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 627 812	5 737 368
35	Всего источников собственных средств		37 534 808	35 992 894
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		54 938 346	42 845 411
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		1 400	0

И. о. Председателя Правления

Мосолов Д. В.



Егорова О.В.

банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2 квартала 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20	21 863 172	23 634 750
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	20	173 812	629 996
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20	20 764 589	22 071 489
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	20	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	20	924 771	933 265
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20	7 405 343	8 880 998
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	20	57 640	188 704
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	7 347 703	8 649 784
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	20	0	42 510
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20	14 457 829	14 753 752
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	21	-5 166 717	-9 950 063
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		48 233	-293 313
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9 291 112	4 803 689
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-186	-588 361
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	28 726	18 762
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	56 284	-1 171 544
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-24 139	759 316
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	25	1 772 226	1 920 280
14	Комиссионные доходы	26	5 203 022	5 094 529
15	Комиссионные расходы	27	729 722	1 002 267
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	1
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	28	-635 922	-667 157
19	Прочие операционные доходы	29	881 405	873 465
20	Чистые доходы (расходы)		15 842 806	10 040 713
21	Операционные расходы	30	8 751 735	8 693 519
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 091 071	1 347 194
23	Возмещение (расход) по налогам	31	1 463 259	118 286
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 627 462	1 259 675
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		350	-30 767
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 627 812	1 228 908

ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 627 812	1 228 908
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	14 904
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	14 904
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		788	-3 683
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-788	18 587
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		59 309	326 789

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		59 309	326 789
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		10 268	10 888
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49 041	315 901
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		48 253	334 488
10	Финансовый результат за отчетный период		5 676 065	1 563 396

И.о. Председателя Правления



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» июля 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»).

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 корп. 1

Код формы по ОКУД 040980
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Отчет об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	x	4 399 165	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	x	4 399 165	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль:		29 907 469	x	29 458 538	x
2.1	прошлых лет		27 097 962	x	25 499 745	x
2.2	отчетного года		2 809 507	x	3 958 793	x
3	Резервный фонд		48 207	x	43 207	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34 354 841	x	33 900 910	x
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					

7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		474 905	118 726	372 060	248 040
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	39 991	26 661
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	61 091	40 727
23	- Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	20 771	13 847
24	- права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	40 320	26 880
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		50 950	12 738	44 900	29 934
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		486 667	x	988 380	x

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 012 522	x	1 506 422	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 минус строка 28)		33 342 319	x	32 394 488	x
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	x	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		486 667	x	988 380	x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		486 667	x	988 380	x
41.1.1	Нематериальные активы		118 726	x	248 040	x
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		355 203	x	710 406	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие		12 738	x	29 934	x

	активы					
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадаптированных активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		486 667	x	988 380	x
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		33 342 319	x	32 394 488	x
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10 744 088	x	10 954 451	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		8 083 930	x	9 682 449	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		18 828 018		20 636 900	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		717 088	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		179 272	x	0	x
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		179 272	x	0	x

	(капитала), всего, из них:				
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	179 272	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	x	0	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	x	0	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	896 360	x	0	x
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	17 931 658	x	20 636 900	x
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	51 273 977		53 031 388	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :				
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	340 906 630	x	364 139 075	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	340 906 630	x	364 139 075	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	340 114 382	x	364 245 288	x
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	9.7805%	x	8.8962%	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	9.7805%	x	8.8962%	x
63	Достаточность собственных средств(капитала) (строка 59/строка 60.4)	15.0755%	x	14.5593%	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.25	x	-0.625	x

65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250%	x	0.625%	x
66	антициклическая надбавка X X		0	x	0	x
67	надбавка за системную значимость банков		0	x	0	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.78%	x	2.90%	x
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50%	x	4.50%	x
70	Норматив достаточности основного капитала		6%	x	6%	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%	x	8%	x
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 776 015		1 776 015	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 179 853		3 334 736	
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных					

	средств(капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

*по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Раздел 2. Подраздел 2.1. Кредитный риск.

Наименование статьи	По мере по яс не ния	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инструментов)	Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инст.), взвешенные по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:		10 146 147	10 146 147	0	11 379 377	11 379 377	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10 146 147	10 146 147	0	11 379 377	11 379 377	0

кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	931 449	931 446	186 289	1 988 234	1 988 234	397 647
кредитные требования и др. требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	186 019	186 019	37 204	1 567 221	1 567 221	313 444
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	54	54	27	52	52	26
кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч. их гарантиями	54	54	27	52	52	26
	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	112 943 242	102 713 817	102 713 817	126 058 748	114 469 407	114 469 407
кредиты физическим лицам	88 537 956	80 864 653	80 864 653	108 943 983	97 664 681	97 664 681
средства в кредитных организациях	3 549 295	3 549 292	3 549 292	3 626 282	3 626 282	3 626 282

Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
Активы с низким коэффициентом риска:	0	0	0	0	0	0
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	1 792 346	1 792 346	358 469	900 911	900 911	45 046
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	1 792 346	1 792 346	358 469	900 911	900 911	45 046
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	12 432 147	10 891 340	19 628 190	16 610 717	14 839 252	24 329 875
с коэффициентом риска 110 процентов	439 751	381 078	419 186	671 807	581 217	639 339
с коэффициентом риска 130 процентов	1 916 962	1 817 562	2 362 832	2 204 769	1 935 652	2 516 347
с коэффициентом риска 150 процентов	6 383 393	5 000 659	7 500 989	11 123 527	9 731 769	14 597 654
с коэффициентом риска 250 процентов	3 680 533	3 680 533	9 201 333	2 605 614	2 605 614	6 514 035
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	11 508	11 508	143 850	5 000	5 000	62 500
по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	61 218 277	56 562 375	84 748 077	46 115 789	41 945 694	54 773 083
с коэффициентом риска 110 процентов	35 058 100	33 192 426	36 511 669	27 277 461	26 259 974	28 885 971
с коэффициентом риска 140 процентов	19 194 793	17 187 102	24 061 943	15 506 495	13 185 613	18 459 858
с коэффициентом риска 170 процентов	253 405	171 486	291 527	472 126	328 815	558 986
с коэффициентом риска 200 процентов	74 473	34 535	69 070	141 353	85 900	171 800
с коэффициентом риска 300 процентов	4 485 306	4 015 696	12 047 088	2 506 194	1 938 628	5 815 884
с коэффициентом риска 600 процентов	2 152 200	1 961 130	11 766 780	212 160	146 764	880 584
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	36 640 530	36 478 785	0	34 675 493	34 620 902	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	36 640 530	36 478 785	0	34 675 493	34 620 902	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	x	0	22 046	x	22 046

Раздел 2. Подраздел 2.3. Операционный риск.

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Данные на начало
-------	-------------------------	-------	-----------	------------------

строки		пояснения	отчетную дату	отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	33	9 269 173	11 583 582
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		185 383 458	231 671 633
6.1.1	чистые процентные доходы		112 869 142	146 989 625
6.1.2	чистые непроцентные доходы		72 514 316	84 682 008
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Раздел 2. Подраздел 2.4. Рыночный риск.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		18 717 143.0	25 322 970.0
процентный риск, всего, в том числе:		1 497 371.4	1 921 944.6
общий		165 079.5	181 750.7
специальный		1 332 291.9	1 740 193.9
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
общий		0.0	0.0
специальный		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:		0.0	103 893.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
основной товарный риск		0.0	0.0
дополнительный товарный риск		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

*Расчет показателя рыночного риска осуществлен с учетом Указания Банка России от N 3453-У от 25 ноября 2014 «об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России». Для расчета рыночного риска использованы рейтинги по состоянию на 1 марта 2014 г для кредитных организаций и на 1 декабря 2014 г для иных организаций.

Раздел 3. Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		16 596 727	-847 372	17 444 099
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15 142 887	-1 157 993	16 300 880

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 292 094	203 466	1 088 628
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		161 746	107 155	54 591
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 3. Подраздел 3.2. Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениями БР №254-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениями БР №254-П и №283-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 023 774	50.00	511 887	16.51	169 010	-33.49	-342 877
ссуды	1 021 611	50.00	510 805	16.54	168 953	-33.46	-341 852
Реструктурированные ссуды	576 000	50.00	288 000	23.92	137 760	-26.08	-150 240
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 568 515	21.00	329 388	2.5	39 238	-18.50	-290 150
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 829	21.00	3 534	2.56	431	-18.44	-3 103
перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0	0	0.00	0

Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0	0	0.00	0
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0	0	0.00	0
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0	0	0.00	0
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0	0	0.00	0

Раздел 3. Подраздел 3.3

Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №283-П	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
Ценные бумаги, всего, в том числе:	23 954 814	24 274 760	0	0	0
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	23 954 814	24 274 760	0	0	0
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	34	33 342 319	34 635 714	32 394 488	28 374 025
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	38	214 417 513	219 875 095	216 370 086	214 436 385
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38	15.6%	15.8%	15.0%	13.2%

Раздел 5. Инструменты капитала.

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Eurasia Capital S.A.	Eurasia Capital S.A.	Home Credit B.V.	Home Credit International a.s.
2	Идентификационный номер инструмента	B104488	B104488	34126597	60192666
3	Применимое право	Соединенное Королевство (826)	Соединенное Королевство (826)	Россия (643)	Россия (643)
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Не соответствует	Дополнительный капитал	Не применимо	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Доли в УК	Доли в УК
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	8 083 930	7 653 757	4 172 660	340
9	Номинальная стоимость инструмента, в тыс. ед. валюты	229 378 (USD)	200 000 (USD)	4 172 660 (RUB)	340 (RUB)

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по дисконтированной и амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.2012	17.10.2013	09.08.2005	23.03.2011
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	24.04.2020	19.04.2021	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Не применимо	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) не определена	Дата (даты) не определена	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Дата не определена	Дата не определена	Не применимо	Не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	3	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	9.375% годовых до даты рефиксинга процентной ставки (24.04.2018), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +862.4 б.п	3	Не применимо	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям /купонного дохода по инструменту капитала	Нет	2	Частично по усмотрению кредитной организации	Частично по усмотрению кредитной организации
20	Обязательность выплат дивидендов / процентов/ купонного дохода	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно, за исключением случаев «Прекращения выплаты процентов» в рамках «Мер по списанию».	Нет	Нет

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Досрочный выкуп возможен	Не применимо	Не применимо
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Не применимо	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Не применимо	Не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Да	Не применимо	Не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		Возможно в случаях: (а) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации достиг значения ниже 2 % ; (б) Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание		Полностью или частично	Не применимо	Не применимо
33	Постоянное или временное списание		Постоянный	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления			Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **20 031 682**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 5 228 602;

1.2. изменения качества ссуд 13 235 409;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 311 426;

1.4. иных причин 1 256 245.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), **21 189 675**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 6 150 610;

2.2. погашения ссуд 5 089 725;

2.3. изменения качества ссуд 8 135 908;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 331 517;

2.5. иных причин 1 481 915.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	33	4.5	9.780		8.90	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	33	6.0	9.780		8.90	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	33	8.0	15.076		14.56	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	109.086		203.55	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	251.788		397.31	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	33.052		35.24	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	13.660	Максимальное	8.65
				Минимальное	0.100	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	43.313		43.98	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.252		9.29	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.572		0.63	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения		25.0	2.798		1.99	

	акций (долей) других юридических лиц (Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20		0.270	-

Раздел.2. Информация о расчете показателя финансового рычага.

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		208 170 554
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		X
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага.		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 647 879
7	Прочие поправки		2 248 820
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		209 569 613

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	72	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		203 818 851
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 012 522
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		202 806 329
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		7 963 305
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7 963 305
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		36 478 785
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		32 830 900
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 647 879
	Капитал и риски:		
20	Основной капитал	34	33 342 319
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		214 417 513
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15.6%

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

10 августа 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

За 2 квартала 2017 г

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	3	9 418 269	7 917 951
Проценты полученные	20	21 894 373	23 653 886
Проценты уплаченные	20	-7 596 363	-9 386 847
Комиссии полученные	26	5 203 022	5 094 529
Комиссии уплаченные	27	-729 722	-1 002 267
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	22	-186	-588 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	56 284	-1 171 544
Прочие операционные доходы	29	710 002	467 691
Операционные расходы	30	-8 491 473	-8 413 586
Расход (возмещение) по налогам	31	-1 627 668	-735 550
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7 513 328	-15 070 509
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12 307	246 086
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	21 627	8 148 826
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5	-3 127 807	528 609
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-548 394	744 965
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	12	219 702	4 948 542
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	-4 022 349	-27 599 790

Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	0	-96 900
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	15	0	-3 000 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	-43 800	1 009 153
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 904 941	-7 152 558
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-22 796 144	-24 432 693
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		22 644 138	22 028 200
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-347 066	-638 065
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		156 028	262 438
Дивиденды полученные		1 792 052	1 920 280
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 449 008	-859 840
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
Выплаченные дивиденды		-4 134 151	-1 777 484
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4 134 151	-1 777 484
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-24 139	759 316
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-804 341	-9 030 566
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12 905 502	19 155 170
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		12 101 161	10 124 604

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 3 мес. 2017 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая
отчетность за три месяца, закончившихся
31 марта 2017 года
(Неаудированная)**

Содержание

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях или убытках	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	10

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	11 234	12 125
Процентные расходы	4	<u>(4 185)</u>	<u>(4 947)</u>
Чистый процентный доход		7 049	7 178
Комиссионные доходы	5	2 829	3 044
Комиссионные расходы	6	<u>(563)</u>	<u>(542)</u>
Чистый комиссионный доход		2 266	2 502
Чистый прочий операционный доход/(расход)	7	<u>30</u>	<u>(629)</u>
Операционные доходы		9 345	9 051
Резервы под обесценение кредитов	8	(633)	(4 936)
Резервы под обесценение прочих активов	8	(12)	(12)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(4 512)</u>	<u>(4 283)</u>
Операционные расходы		<u>(5 157)</u>	<u>(9 231)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4 188	(180)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	10	<u>(875)</u>	<u>11</u>
Чистая прибыль/(убыток) за период		<u>3 313</u>	<u>(169)</u>

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 45, была одобрена Правлением Банка 24 мая 2017 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 (Неаудирован- ные данные)
Чистая прибыль/(убыток) за период, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>3 313</u>	<u>(169)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(3)	30
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	14
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	<u>(108)</u>	<u>(585)</u>
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	<u>(111)</u>	<u>(578)</u>
Всего совокупной прибыли/(убытка) за период	<u>3 202</u>	<u>(747)</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2017 года

млн. рублей	Примечание	31 марта 2017 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	23 318	23 122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	11 323	7 461
Кредиты клиентам	13	170 170	170 945
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	14	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	21 221	21 602
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		1 609	-
Активы, удерживаемые для продажи		161	127
Основные средства и нематериальные активы	16	7 684	7 799
Инвестиции в зависимую компанию		169	138
Требования по отложенному налогу		4 384	4 818
Прочие активы	17	1 402	1 557
ВСЕГО АКТИВОВ		241 441	237 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 212	1 257
Субординированные займы	19	23 110	24 279
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	6 294	6 973
Текущие счета и депозиты клиентов	21	158 514	155 683
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	22	163	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		563	336
Прочие обязательства	23	4 586	5 227
Всего обязательств		194 442	193 794
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6	9
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(1 064)	(956)
Нераспределенная прибыль		33 020	29 707
Всего капитала		46 999	43 797
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		241 441	237 591

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хорн Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Устав- ный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по пере- оценке финансов, име- ющих активы в наличии для продажи	Резерв хеджирова- ния денежных потоков	Накопленный резерв по пере- воду в валюту представления отчетности	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(169)	(169)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	30	-	-	-	30
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	14	-	-	-	14
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	200	-	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(237)	-	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(585)	-	(585)
Всего совокупного убытка за период	-	-	44	(37)	(585)	(169)	(747)
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	(42)	-	(410)	24 322	38 907

ООО "Хорн Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
млн. рублей						
Остаток на 1 января 2017 года	4 406	10 631	9	(956)	29 707	43 797
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	3 313	3 313
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(3)	-	-	(3)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(108)	-	(108)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	(3)	(108)	3 313	3 202
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	6	(1 064)	33 020	46 999

млн. рублей

Остаток на 1 января 2017 года

Чистая прибыль за период

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога

Влияние изменения валютных курсов

Всего совокупной прибыли за период

Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)



Председатель Правления

Ю.Н. Андросов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 730	12 602
Проценты уплаченные	(3 526)	(4 426)
Комиссии полученные	2 931	3 307
Комиссии уплаченные	(569)	(540)
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные)/доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(24)	7 333
Прочие полученные операционные доходы	49	45
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(4 395)	(3 457)
Налог на прибыль уплаченный	(210)	(80)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 986	14 784
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(4 426)	(5 451)
(Чистый прирост)/чистое снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(355)	1 818
(Чистый прирост)/чистое снижение по кредитам клиентам	(1 293)	2 526
Чистый прирост по прочим активам	(89)	(129)
Чистый прирост/(чистое снижение) по текущим счетам и депозитам клиентов	3 374	(32 694)
(Чистое снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(697)	1 759
Чистый прирост по прочим обязательствам	187	86
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2 687	(17 301)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	-	123
Поступления от продажи основных средств	-	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(383)	(363)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 609)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 992)	(238)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(3 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(3 000)

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)
Чистое увеличение/(чистое снижение) денежных средств и их эквивалентов		695	(20 539)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(499)	(691)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	11	<u>23 122</u>	<u>33 500</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта	11	<u><u>23 318</u></u>	<u><u>12 270</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированной в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" №2**	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс", Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

(*) По состоянию на 31 марта 2017 года ООО "Центр Бонусных Операций" было ликвидировано.

(**) По состоянию на 31 марта 2017 года ООО "ХК Финанс" №2 находилось в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

1. Описание Группы (продолжение)

Совет Директоров

Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров
Тай Юлий	Член Совета Директоров

Правление

Андресов Юрий	Председатель Правления
Мосолов Дмитрий	Первый заместитель Председателя Правления
Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга	Член Правления

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 марта 2017 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 248 банковских офисов, 3 802 кредитных офиса, 75 региональных центров, 2 представительства, более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 марта 2017 года сеть банкоматов насчитывала 719 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2017 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 7 905 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 215 почтовых отделений и 393 банкомата и платежных терминалов на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части критериев признания и оценки финансовых показателей. Раскрытия информации в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлены в соответствии с требованиями МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должны рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся финансовой информации.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(а) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Все данные настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка оказала влияние на российскую экономику, в том числе обусловила снижение темпов роста, нестабильность валюты, нехватку ликвидности и увеличение финансовой нагрузки на потребителей. Эти и другие факторы создают риски для деятельности Группы. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержки экономической стабильности Группы и ее деятельности в нынешних условиях.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена с использованием той же учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2017 года и не применялись при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство", МСФО (IAS) 18 "Выручка" и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов". основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "Аренда", КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующее руководство в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель "понесенных убытков", используемую в МСФО (IAS) 39, на модель "ожидаемых кредитных убытков". Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты ("12-месячные ОКУ"), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия ("ОКУ за весь срок"). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе вероятности дефолта, убытках от дефолта и воздействию на величины требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта (подход PDxLGDxEAD) (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации, оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2017 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(б) Сравнительные данные

Было изменено представление комиссионных доходов, полученных за 2016 год, в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2017 году для более соответствующего отражения сути операций. Эффект от изменения в представлении приведен ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016		Три месяца, закончившихся 31 марта 2016
	До реклассифи- кации млн. рублей	Реклассифи- цировано млн. рублей	После реклассифи- кации млн. рублей
Реклассификация комиссий от торговых партнеров из статьи "Комиссионные доходы" в состав процентных доходов по кредитам физических лиц статьи "Процентные доходы"			
Процентные доходы	11 848	277	12 125
Комиссионные доходы	3 321	(277)	3 044

4. Процентные доходы и процентные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	10 329	11 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	368	492
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	313	231
Кредиты корпоративным клиентам	118	81
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	106	28
	11 234	12 125
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 392	3 746
Субординированные займы	563	781
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	199	154
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	227
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	39
	4 185	4 947

В состав процентных доходов по кредитам, выданным физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, входит общая сумма, равная 822 млн. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 2 081 млн. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5. Комиссионные доходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Агентские операции по договорам страхования	1 630	1 867
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	345	286
Комиссии от торговых партнеров	266	64
Штрафы, полученные от клиентов	263	421
Кассовые операции	244	259
Комиссии за перевод пенсионных взносов	67	115
Прочие	14	32
	2 829	3 044

6. Комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	178	150
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	134	135
Проверка качества клиентов	121	65
Кассовые операции	119	154
Государственные пошлины	-	23
Прочие	11	15
	563	542

7. Чистый прочий операционный доход/(расход)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Прибыль от участия в зависимой компании	30	34
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	14	(5)
Прибыль от продажи кредитов	2	-
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	1	924
Чистая прибыль от переоценки процентных производных финансовых инструментов	1	18
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	(78)
Чистый убыток от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов	(45)	(1 532)
Прочие	27	10
	30	(629)

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Примечание	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Потребительские кредиты	13	457	1 049
Кредиты по кредитным картам	13	118	1 349
Кредиты корпоративным клиентам	13	57	-
Кредиты наличными денежными средствами	13	51	2 398
Прочие активы	17	12	12
Автокредиты	13	-	(2)
Ипотечные кредиты	13	(50)	142
		645	4 948

9. Общехозяйственные и административные расходы

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Примечание	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал		2 318	2 164
Налоги и отчисления по заработной плате		541	504
Амортизация и износ		439	535
Арендная плата	26	260	271
Информационные услуги		217	174
Телекоммуникационные и почтовые расходы		192	163
Ремонт и эксплуатация		185	147
Профессиональные услуги		169	87
Налоги, отличные от налога на прибыль		57	54
Реклама и маркетинг		31	48
Транспортные и командировочные расходы		41	35
Прочие		62	101
		4 512	4 283

10. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Расход по текущему налогу	(441)	(180)
(Расход)/возмещение по отложенному налогу	(434)	191
	(875)	11

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 188	(180)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное с применимой ставкой по налогу на прибыль 20%	(838)	37
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(37)	(34)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	-	8
	(875)	11

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные) (Расход)/ возмещение		
	Сумма до налого- обложения	Возмеще- ние по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Сумма после налого- обложения	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4)	1	(3)	55	(11)	44
Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-	(46)	9	(37)
	(4)	1	(3)	9	(2)	7

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10 339	7 024
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	5 211	6 829
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	4 020	2 950
Денежные средства в кассе	2 346	4 429
Счета и депозиты в НБ РК	1 344	1 890
Счета типа "Ностро" в НБ РК	58	-
	23 318	23 122

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными.

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро".

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	8 533	4 560
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 508	1 655
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 132	1 102
Обязательные резервы в НБ РК	150	144
	11 323	7 461

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО "Банк Хоум Кредит". ДБ АО "Банк Хоум Кредит" обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа "Ностро" в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными.

13. Кредиты клиентам

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	97 432	97 930
Потребительские кредиты	60 769	61 667
Кредиты по кредитным картам	18 827	19 644
Кредиты корпоративным клиентам	4 048	4 346
Ипотечные кредиты	2 357	2 755
Автокредиты	3	4
Резерв под обесценение	(13 266)	(15 401)
	170 170	170 945

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 73 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 3 года, 73 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 31 марта 2017 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 55% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 56%).

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей
	(Неаудированные данные)		Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	172,2	48	169,2
Потребительские кредиты	37,5	17	37,2

Общие суммы резервов под обесценение в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей
	(Неаудированные данные)		Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	4 561	152	5 479
Кредиты по кредитным картам	2 184	113	2 305
Потребительские кредиты	2 085	155	2 725
Ипотечные кредиты	581	71	712
Автокредиты	1	200	2
Итого	9 412	141	11 223
	137		

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группой были проданы непросроченные ипотечные кредиты на общую сумму 145 млн. рублей за 147 млн. рублей. Доход в сумме 2 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, таких продаж кредитов не было) (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 31 марта 2017 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 4 940 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 5 353 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2017 года был бы на 1 702 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 709 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	8 156	3 511	3 105	485	2	142	15 401
Чистое создание/ (восстановле- ние) резерва под обесценение	51	457	118	(50)	-	57	633
Восстановление и продажа раннее списанных кредитов	1 049	206	189	40	-	-	1 484
Списания	(2 309)	(927)	(935)	(65)	-	-	(4 236)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(8)	(7)	(1)	-	-	-	(16)
Остаток по состоянию на 31 марта (неаудирован- ные данные)	6 939	3 240	2 476	410	2	199	13 266

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	17 604	4 606	6 839	500	6	29 555
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	2 398	1 049	1 349	142	(2)	4 936
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	767	161	178	7	2	1 115
Списания	(6 154)	(1 497)	(2 821)	(41)	(1)	(10 514)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(134)	(53)	(2)	-	-	(189)
Остаток по состоянию на 31 марта (неаудированные данные)	14 481	4 266	5 543	608	5	24 903

14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	22
	-	22

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Не обремененные залогом	21 221	21 602
	21 221	21 602

16. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Фактические затраты	7 285	6 928
Накопленная амортизация	<u>(4 459)</u>	<u>(4 073)</u>
Остаточная стоимость	<u><u>2 826</u></u>	<u><u>2 855</u></u>

(б) Основные средства

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Фактические затраты	11 364	11 403
Накопленный износ	(6 428)	(6 375)
Резерв под обесценение	<u>(78)</u>	<u>(84)</u>
Остаточная стоимость	<u><u>4 858</u></u>	<u><u>4 944</u></u>

Движения по строке "резерв под обесценение" представлены в таблице ниже:

	2017 год млн. рублей	2016 год млн. рублей
Остаток на 1 января	(84)	(76)
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	<u>6</u>	<u>49</u>
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	<u><u>(78)</u></u>	<u><u>(27)</u></u>

17. Прочие активы

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	956	955
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	271	463
Авансы и предоплаты	111	83
Начисленные доходы	8	4
Прочие	62	57
Резерв под обесценение	<u>(6)</u>	<u>(5)</u>
	<u><u>1 402</u></u>	<u><u>1 557</u></u>

17. Прочие активы (продолжение)

Движения по строке "резерв под обесценение" представлены в таблице ниже:

	Примечание	2017 года млн. рублей	2016 года млн. рублей
Остаток на 1 января		(5)	(1)
Чистое создание резерва под обесценение	8	(12)	(12)
Списания		10	6
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		1	1
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)		(6)	(6)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Необеспеченные, номинарованные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксирован- ная 9,50%	1 212	1 257
			1 212	1 257

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные номинарованные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

19. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксирован- ная 9,38%	13 370	14 061
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксирован- ная 10,50%	9 740	10 218
			23 110	24 279

(*) дата возможного досрочного погашения

19. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2017 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 272 млн. долларов США.

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. В апреле 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 35 млн. долларов США.

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Необеспеченные кредиты	6 038	6 697
Обеспеченные кредиты	-	6
Прочие привлеченные средства	256	270
	6 294	6 973

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	121 512	119 393
Текущие счета и депозиты до востребования	30 419	30 039
	151 931	149 432
Юридические лица		
Срочные депозиты	6 246	5 999
Текущие счета и депозиты до востребования	337	252
	6 583	6 251
	158 514	155 683

22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	163	39
	163	39

23. Прочие обязательства

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 787	2 197
Расчеты с поставщиками	1 338	1 579
Резерв на возврат комиссий по страховкам	521	475
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	398	424
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	171	168
Резерв на реструктуризацию	48	51
Резервы по судам	47	69
Прочие	276	264
	4 586	5 227

Движение по резерву на возврат комиссий по страховкам может быть представлено следующим образом:

	2017 год млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	2016 год млн. рублей
Остаток на 1 января	475	253
Чистое создание резерва	440	340
Сумма выплаченная	(394)	(309)
Остаток на 31 декабря	521	284

Движение по строке "резервы по судам" за период может быть представлено следующим образом:

	2017 год млн. рублей	2016 год млн. рублей
Остаток на 1 января	69	131
Чистое восстановление резерва	(17)	-
Сумма выплаченная	(5)	(14)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	47	117

23. Прочие обязательства (продолжение)

Движение по строке "резерв на реструктуризацию" за период может быть представлено следующим образом:

	2017 год млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	2016 год млн. рублей
Остаток на 1 января	51	38
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	(3)	(29)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	48	9

24. Финансовые инструменты

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

млн. рублей	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2016 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	23 476	-	-	-	-	-	23 476	23 126	-	-	-	-	-	23 126
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	9 194	-	2 791	11 985	-	-	11	5 036	-	2 901	7 948
Кредиты клиентам	18 490	32 349	90 205	70 687	2 310	-	214 041	19 325	31 268	84 482	72 587	3 217	-	210 879
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 485	557	3 877	1 818	-	-	21 737	17 230	118	4 133	422	-	-	21 903
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 612	-	-	-	-	-	1 612	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 684	7 684	-	-	-	-	-	7 799	7 799
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	161	-	-	-	161	-	-	127	-	-	-	127
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	169	169	-	-	-	-	-	138	138
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 384	4 384	-	-	-	-	-	4 818	4 818
Прочие активы	367	402	571	62	-	-	1 402	216	79	1 228	34	-	-	1 557
Всего активов	59 430	33 308	94 814	81 761	2 310	15 028	286 651	59 897	31 487	89 981	78 079	3 217	15 656	278 317

24. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2016 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	117	1 314	-	-	1 431	-	59	59	1 390	-	-	1 508
Субординированные займы	1 092	-	1 092	25 180	-	-	27 364	-	-	2 349	26 054	-	-	28 403
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 428	1 555	3 390	222	-	-	6 595	1 640	346	4 709	778	-	-	7 473
Текущие счета и депозиты клиентов	38 526	28 886	80 859	17 735	-	-	166 006	38 490	11 822	91 112	22 805	-	-	164 229
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	163	-	-	-	163	-	-	39	-	-	-	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	563	-	-	-	-	-	563	-	-	336	-	-	-	336
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 136	610	1 771	69	-	-	4 586	1 149	2 784	1 092	202	-	-	5 227
Всего обязательств	43 745	31 051	87 392	44 520	-	-	206 708	41 279	15 011	99 696	51 229	-	-	207 215
Чистая балансовая позиция	15 685	2 257	7 422	37 241	2 310	15 028	79 943	18 618	16 476	(9 715)	26 850	3 217	15 656	71 102
Безотзывные обязательства кредитного характера	2 888	3	-	-	-	-	2 891	3 152	6	-	-	-	-	3 158
Чистая внебалансовая позиция	2 888	3	-	-	-	-	2 891	3 152	6	-	-	-	-	3 158
Чистая кумулятивная позиция	12 797	15 051	22 473	59 714	62 024	77 052		15 466	31 936	22 221	49 071	52 288	67 944	

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 99,2% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге.
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 105,0-107,3% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 21,0-22,0%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 12,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 3,7% в евро, 7,1% в долларах США, 8,9% в рублях
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,4% в долларах США, 9,8% в рублях и 10,0% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5% в рублях, 0,5%-2,4% в долларах США, 1,1%-2,8% в евро и 9,1%-12,7% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование моделей в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	(Неаудированные данные)				
Кредиты клиентам	170 170	-	-	170 145	170 145
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 212	1 202	-	-	1 202
Субординированные займы	23 110	24 442	-	-	24 442
Текущие счета и депозиты клиентов	158 514	-	158 965	-	158 965

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	(Неаудированные данные)				
Активы					
Кредиты клиентам	170 945	-	-	171 489	171 489
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 257	1 224	-	-	1 224
Субординированные займы	24 279	25 065	-	-	25 065
Текущие счета и депозиты клиентов	155 683	-	156 213	-	156 213

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 марта 2017 и на 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 576	1 645	21 221
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	163	163

24. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 734	3 868	21 602
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	39	39

25. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	14 812	14 905
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 888	3 152
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	3	6
	<u>17 703</u>	<u>18 063</u>

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь, или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

26. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Сроком менее одного года	794	605
Сроком от одного года до пяти лет	1 355	1 375
Сроком более пяти лет	143	149
	2 292	2 129

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, расходы по операционной аренде, отраженные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибылях и убытках, составили 260 млн. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года: 271 млн. рублей) (Примечание 9).

27. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

27. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность может быть существенным.

28. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	120	155
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(608)	(1 046)
	<u>(488)</u>	<u>(891)</u>

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 520	4 550
	<u>8 520</u>	<u>4 550</u>

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включают срочные депозиты в сумме 8 520 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 3,6% в евро и 7,15% в долларах США сроком погашения более одного года (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4 550 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 7,0% и сроком погашения от одного года до двух лет).

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	-	(94)
Процентные расходы	(270)	(403)
Комиссионные доходы	260	305
Убыток прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	1 049	892
Чистый убыток от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	-	(242)
Прочие операционные доходы	128	4
Общехозяйственные и административные расходы	(320)	(164)
	847	298

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	560	234
Основные средства и нематериальные активы	896	844
Прочие активы	12	37
Субординированные займы	(9 912)	(10 417)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 102)	(2 567)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9)	(142)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(163)	(39)
Прочие обязательства	(65)	(85)
	(9 783)	(12 135)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включали срочные депозиты в размере 1 102 млн. рублей по эффективной процентной ставке 8,9% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до двух лет (31 декабря 2016 года: в размере 2 567 млн. рублей по эффективной процентной ставке 9,4% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до двух лет).

По состоянию на 31 марта 2017 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 9 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2016 года: прочие привлеченные средства в сумме 142 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 31 марта 2017 года субординированные займы составили 9 912 млн. рублей и имели эффективную процентную ставку 9,6% и сроком погашения от 1 года до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 10 417 млн. рублей и эффективная процентная ставка 10,2% и сроком погашения от 1 года до 5 лет).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений и страховых взносов в течение отчетного периода в размере 153 млн. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года: 142 млн. рублей).

29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы в целом. В Казахстане, НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "*О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)*". По состоянию на 31 марта 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно)

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

29. Управление капиталом (продолжение)

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	410 399	413 919
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	410 294	413 813
Базовый капитал	40 124	32 921
Основной капитал	40 124	32 921
Дополнительный капитал	19 922	23 457
Всего	60 046	56 378
Норматив достаточности базового капитала H20.1	9,8%	8,0%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	9,8%	8,0%
Норматив достаточности капитала H20.0	14,6%	13,6%

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 31 марта 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	220 912	227 507
Капитал I уровня	46 999	43 797
Капитал II уровня	15 431	17 777
Всего	62 430	61 574
Коэффициент достаточности капитала I уровня	21,3%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала	28,3%	27,1%

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

30. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными, и поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

(а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2017					
(Неаудированные данные)					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 797	1 325	6 155	957	11 234
Комиссионные доходы	911	477	984	384	2 756
Межсегментные доходы	-	-	-	3 455	3 455
Всего доходов	3 708	1 802	7 139	4 796	17 445
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(4 185)	(4 185)
Межсегментные процентные расходы	(671)	(499)	(2 255)	-	(3 425)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(7)	(2)	(21)	-	(30)
Комиссионные расходы	(52)	(151)	(114)	(77)	(394)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(14)	(14)
Резервы под обесценение	(457)	(118)	(51)	(7)	(633)
Всего расходов	(1 187)	(770)	(2 441)	(4 283)	(8 681)
Прибыль по сегментам	2 521	1 032	4 698	513	8 764

30. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 (Неаудированные данные)					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 765	1 798	6 631	931	12 125
Комиссионные доходы	1 131	565	954	297	2 947
Межсегментные доходы	-	-	-	4 485	4 485
Всего доходов	3 896	2 363	7 585	5 713	19 557
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(4 947)	(4 947)
Межсегментные процентные расходы	(678)	(440)	(2 781)	-	(3 899)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(100)	(61)	(425)	-	(586)
Комиссионные расходы	(40)	(207)	(103)	(47)	(397)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(733)	(733)
Резервы под обесценение	(1 049)	(1 349)	(2 398)	(140)	(4 936)
Всего расходов	(1 867)	(2 057)	(5 707)	(5 867)	(15 498)
Прибыль/(убыток) по сегментам	2 029	306	1 878	(154)	4 059
Активы сегментов					
млн. рублей					
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	57 529	16 351	90 493	50 669	215 042
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 156	16 539	89 774	41 782	206 251

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Выверка выручки по сегментам по отношению к общей выручке приведена ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Выручка по сегментам	17 445	19 557
Межсегментная выручка	(3 455)	(4 485)
Нераспределенные комиссионные доходы	73	97
Всего выручки	14 063	15 169

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	8 764	4 059
Нераспределенные комиссионные доходы	73	97
Нераспределенные комиссионные расходы	(169)	(145)
Нераспределенный прочий операционный доход	44	104
Резервы под обесценение	(12)	(12)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 512)	(4 283)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 188	(180)

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

	31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	215 042	206 251
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	11 318	15 654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 281	1 247
Основные средства и нематериальные активы	7 684	7 799
Активы, удерживаемые для продажи	161	127
Инвестиции в зависимую компанию	169	138
Требования по налогу на прибыль	4 384	4 818
Прочие активы	1 402	1 557
Всего активов	241 441	237 591

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	9 211	2 023	-	11 234
Комиссионные доходы	2 124	705	-	2 829
Всего доходов	11 335	2 728	-	14 063
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(3 575)	(610)	-	(4 185)
Комиссионные расходы	(495)	(68)	-	(563)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	51	(21)	-	30
Резервы под обесценение	(710)	65	-	(645)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 567)	(945)	-	(4 512)
Всего расходов	(8 296)	(1 579)	-	(9 875)
Прибыль до налогообложения	3 039	1 149	-	4 188
Расход по налогу на прибыль	(619)	(256)	-	(875)
Прибыль за период	2 420	893	-	3 313

30. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 343	1 782	-	12 125
Комиссионные доходы	2 285	759	-	3 044
Межсегментные доходы	209	-	(209)	-
Всего доходов	12 837	2 541	(209)	15 169
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(4 700)	(247)	-	(4 947)
Межсегментные процентные расходы	-	(209)	209	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(107)	(147)	1	(253)
Комиссионные расходы	(486)	(56)	-	(542)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	777	46	(1 199)	(376)
Резервы под обесценение	(4 623)	(325)	-	(4 948)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 316)	(967)	-	(4 283)
Всего расходов	(12 455)	(1 905)	(989)	(15 349)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	382	636	(1 198)	(180)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	160	(149)	-	11
Прибыль/(убыток) за период	542	487	(1 198)	(169)
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	216 327	26 890	(1 776)	241 441
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	213 327	26 040	(1 776)	237 591

31. События после отчетной даты

В апреле 2017 года Группа объявила и выплатила дивиденды в сумме 4 134 млн. рублей в соответствии с решением Общего собрания участников.

ООО "ХК Финанс" №2 было ликвидировано 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова



ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2017 год для целей бухгалтерского учета

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Содержание:

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II.	ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКЕ	4
III.	УЧЁТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	10
IV.	МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	17

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Учётная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учёта в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учётом особенностей деятельности Банка. Способы ведения бухгалтерского учёта, которые закреплены в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные для кредитных организаций РФ, в основном тексте настоящего документа не рассматриваются.
- 1.2. При наличии расхождений во внутренних документах Банка с настоящим документом, приоритет имеет настоящий документ.
- 1.3. Учётная политика Банка обязательна для соблюдения всеми работниками Банка.
- 1.4. Реализация Учётной политики Банка должна обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов деятельности Банка, а также рациональное ведение бухгалтерского учёта, исходя из особенностей деятельности Банка.
- 1.5. Учётная политика Банка разработана в соответствии с требованиями:
- *Гражданского кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
 - *Налогового кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
 - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»;
 - Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
 - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
 - Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – Положение 372-П);
 - Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П);
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П);
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П);
 - Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение 465-П);
 - Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учёте договоров РЕПО»;
 - Указания Банка России от 16.02.2015г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;

- других нормативных документов Банка России, регламентирующих вопросы учёта и отчётности кредитных организаций, а также нормативных актов Министерства финансов РФ.

1.6. Изменения и дополнения в Учётную политику Банка вносятся при изменении и дополнении законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также при появлении в Банке новых объектов учёта и разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, не противоречащих законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКЕ

2.1. Бухгалтерский учёт в Банке осуществляется работниками Управления регуляторной отчётности, Управления учёта хозяйственных операций, Управления учёта расчётных операций с партнёрами, Управления учёта валютных операций и операций с ценными бумагами, Управления учёта и отчётности по кредитным операциям, Управления поддержки бизнеса, Управление банковских операций, Управления оплаты труда, Налогового управления в соответствии с их должностными инструкциями.

2.2. Бухгалтерский учёт в Банке ведётся с применением рабочего плана счетов.

2.3. Сводная обработка учётной информации в Банке ведётся с применением автоматизированной банковской системы «Quogum» (далее по документу – АБС).

В отдельных программах производится обработка учётной информации по:

- операциям с ценными бумагами;
- расчётам по договорам, на которые распространяется Положение 372-П;
- расчётам по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка финансовых активов (ценные бумаги, иностранная валюта), осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- договорам РЕПО;
- операциям по привлечению/размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
- по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме;
- конверсионным сделкам (купля/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме на бирже и внебиржевом рынке;
- отдельным операциям с использованием банковских карт;
- отдельным операциям по привлечению средств физических лиц;
- операциям с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами;
- по выплатам вознаграждений работникам Банка;
- формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований.

Способы автоматизированной обработки учётной информации с применением отдельных программ описываются в соответствующих методиках ведения бухгалтерского учёта.

В АБС синтетический учёт операций с использованием банковских карт, расчётов по выплате вознаграждений работникам Банка, по привлечению средств физических лиц, по формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований ведётся на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учёта строго соответствуют данным синтетического учёта.

Аналитический учёт по другим операциям в отдельных программах обеспечивает получение информации в АБС по каждой отраженной сумме.

2.4. Лицевые счета, предназначенные для учёта привлеченных синдицированных кредитов, открываются в разрезе каждого кредитора. В случае предоставления синдицированного кредита траншами, и если сроки с даты возникновения задолженности до даты погашения отдельных траншей не совпадают – в разрезе траншей в отношении каждого кредитора.

2.5. Совершаемые Банком операции оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций.

Помимо рабочих дней, в выходные и праздничные дни в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка для отражения следующих операций:

- операций, совершённых в выходные и праздничные дни подразделениями Банка, которым по Приказу Председателя Правления Банка установлен график работы в выходные и праздничные дни, и влияющие на изменение данных баланса Банка;
 - приём (выдача) наличных денежных средств, прочих ценностей физическим лицам;
 - типовые операции по договорам потребительского кредитования, ипотечного кредитования, автокредитования, типовые операции с банковскими картами;
 - операций по зачислению на счета клиентов безналичных денежных средств, поступивших на корреспондентские счета Банка;
 - переоценки всех счетов в иностранной валюте;
 - начисления процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
 - переоценки счетов по учёту вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости и активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ, если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах);
 - переоценки требований и обязательств, отраженных на главе Г Положения 579-П «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», а также изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, учитываемой на главе А Положения 579-П «Балансовые счета», если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, даты окончания платёжных периодов либо в данные дни проводятся торги на международных биржах или расчёты, включая промежуточные выплаты, с контрагентом-нерезидентом;
 - признания/прекращения признания производных финансовых инструментов, если указанные события приходятся на рабочие дни по законодательству страны контрагента-нерезидента.
- Остальные операции, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, отражаются первым рабочим днем, следующим за соответствующими выходными и праздничными днями. Исключение составляют операции, которые подлежат отражению в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением 579-П и настоящим документом последним рабочим днем, предшествующим соответствующему выходному или праздничному дню, в том числе в случае, когда выходной или праздничный день выпадает на последний день месяца. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

- 2.6.** Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок, а также период документооборота и обработки учётной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций, совершённых в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня Банка и операционного времени его структурных подразделений устанавливается внутренними документами Банка.

- 2.7.** Банк ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, формирует регистры аналитического и синтетического учёта, предусмотренные Положением 579-П (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчёт о финансовых результатах). Порядок формирования и вывода на печать указанных документов соответствует требованиям Положения 579-П, Положения 446-П. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется в Банке в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.

- 2.8.** Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов, путём использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера:

Номер свободного поля	Алгоритм заполнения:
5	Текст «СПОД» в случае, если документу присвоен признак СПОД.
9а	По каждому валютному счету соответствующая сумма цифрами в валюте, отличной от национальной.
14	Номер пачки
15	В многостраничном мемориальном ордере общее количество страниц.

- 2.9.** Исправление ошибочных записей, выявленных до и после заключения баланса (сумма операции или номер лицевого счета), производится в соответствии с требованиями Положения 579-П.

Ошибки в записях, выявленные после подписания ежедневного баланса, исправляются путём сторнирования ошибочной записи («обратным сторно») и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в лицевых счетах помечается отличительным знаком.

Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учёта и типовые формы аналитического и синтетического учёта.

- 2.10.** В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учёте (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учёте расчётных операций и других операций) путём сторнирования неправильной записи («обратное сторно»), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись, и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчётных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счёте клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счёте по учёту прочих дебиторов.

2.11. Исправление ошибочных записей по счетам доходов или расходов Банка:

- 2.11.1.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) и относящихся к текущему отчётному периоду – производится методом «обратного сторно»;
- 2.11.2.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) ошибок прошлого года в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);
- 2.11.3.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчётном году» Отчёта о финансовых результатах;
- 2.11.4.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности – производится в корреспонденции со счетами второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»;
- 2.11.5.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, независимо от даты ее утверждения, – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчётном году» Отчёта о финансовых результатах;
- 2.11.6.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, но до даты ее утверждения, – производится путём восстановления остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года, сложившихся до переноса их на счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» с дальнейшим исправлением:
 - существенной ошибки прошлого года – в порядке, описанном в *подпункте 2.11.2* данного документа;
 - существенной ошибки предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) – в порядке, описанном в *подпункте 2.11.4* данного документа.

2.12. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением бухгалтерских записей, которые оформляются расчётными документами. Порядок оформления мемориальных исправительных ордеров в соответствии с требованиями Банка России регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

- 2.13.** Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 579-П и внутренних документов Банка.
- 2.14.** Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц, по начислению и причислению процентов по вкладам физических лиц, по переоценке средств в иностранной валюте, а также Документы дня по счету № 47416 и Документы дня по счету № 47417 Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102 и Документы дня по счёту № 30236, дебету счета № 30110, а также мемориальные ордера и банковские ордера по всем операциям Банка, оформляемым данной формой документа, формируются и хранятся в *электронном виде*. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий документов по формам, установленным нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, за любую дату. Сроки хранения документов в электронном виде соответствуют срокам хранения документов, сформированных на бумажном носителе.
- 2.15.** Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц и хранятся в течение срока, установленного в сводной номенклатуре дел Центрального офиса, Дирекции «Москва» и Дирекции «Центр» ООО «ХКФ Банк» на 2017 год/ Типовой номенклатуре дел Филиала и входящих в его состав ВСП ООО «ХКФ Банка» на 2017 год.
- 2.16.** В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности в случаях, предусмотренных законодательством РФ, производится обязательная *инвентаризация* средств и имущества Банка. Обязательная ежегодная инвентаризация средств и имущества Банка, в том числе основных средств, проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Порядок проведения инвентаризации средств и имущества Банка приведен в иных внутренних документах Банка.
- 2.17.** Ревизия кассы производится в случаях и в соответствии с требованиями, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, но не реже одного раза в полугодие.
- 2.18.** Выявленные излишки материальных ценностей, денежных средств, приходяются и относятся на доходы того месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия) (но не позднее декабря отчётного года). Вся сумма недостачи ценностей, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновные лица не установлены, или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка.
- 2.19.** Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 579-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учёта, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
- 2.20.** Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 446-П.

- 2.21.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.
- 2.22.** На основании Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» к событиям, подтверждающим существование на отчётную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчётной даты), относятся:
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчётную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - произведенная после отчётной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчётную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчётную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платёжеспособности;
 - обнаружение после отчётной даты ошибки в бухгалтерском учёте или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской (финансовой) отчётности за отчётный период, влияющие на определение финансового результата;
 - переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;
 - изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчётную дату, и полученное при составлении годового отчёта;
 - определение после отчётной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчётной даты;
 - получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчётную дату велись переговоры;
 - определение после отчётной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчётную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
 - определение после отчётной даты величины выплат в связи с принятием до отчётной даты решения о закрытии структурного подразделения;
 - начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчётный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом;
 - получение после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учёте в соответствии с **Разделом III** настоящего документа:
 - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года.
- 2.23.** СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года", а также на балансовых счетах N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

- 2.24.** СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса, за исключением СПОД, возникающих при передаче филиалами Банка остатков, отраженных на лицевых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс Головного офиса на лицевые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учёту внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. В балансах филиалов и Головного офиса данные бухгалтерские записи являются СПОД.
- 2.25.** Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учёте СПОД операция уже отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражаются СПОД.
- 2.26.** Определение реструктурированного актива осуществляется Банком способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П).

III. УЧЁТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

3.1. Классификация доходов и расходов

- 3.1.1.** Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) **за исключением поступлений:**
- а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счёт формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
 - б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
 - с) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
 - д) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью,
- и происходящее в форме:**
- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
 - повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретённых долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
 - уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
 - увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств

по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.1.2. Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 3.1.1., 3.1.3 настоящего Раздела, и происходящее в форме, определенной в п.28.2., 28.3. Положения 446-П.

3.1.3. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- а) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретённых долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.1.4. Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

3.1.5. Доходы и расходы определяются с учётом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчётным путём на основании курса валют (в том числе путём применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг), величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведённой оплаты, и отражаются в последний рабочий день месяца и в дату фактической оплаты.

3.1.6. Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70605, 70613, 70615, а расходы текущего года – на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70611, 70614, 70616. Учёт доходов и расходов ведётся нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря

остатки со счетов по учёту доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учёту финансового результата прошлого года (балансовые счета №№ 70701-70716), данные бухгалтерские записи являются СПОД.

- 3.1.7.** Типовой формой синтетического учёта, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) является «Отчёт о финансовых результатах» (далее – ОФР) (Приложение к Положению 446-П).

Лицевые счета на балансовых счетах №№ 70601-70616, 70701-70716 открываются по символам ОФР в разрезе видов доходов/расходов.

- 3.1.8.** Расходы по оплате госпошлины по делам, рассматриваемым в судах, учитываются в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда (т.е. при принятии решения о возмещении задолженности по госпошлине ответчиком-клиентом Банка) уплаченная госпошлина возмещается ответчиком-клиентом Банка и дебиторская задолженность закрывается. В случае заключения мирового соглашения, отказа от иска, отрицательного решения суда, а также, если судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина не подлежит возмещению ответчиком-клиентом Банка, сумма госпошлины относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки» на основании полученного решения (определения) судебного органа.

3.2. Принципы признания доходов и расходов

- 3.2.1.** Для признания в бухгалтерском учёте (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретённым долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

- 3.2.1.1.** Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Признание дохода *определенным* по ссудам, активам (требованиям) III категории качества обусловлено следующими принципами:

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента, не являющихся проблемными и/или безнадёжными в соответствии с Положением 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);

- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.

3.2.1.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации (реклассификации в соответствии с Положением 254-П) в категорию качества, доходы по которой в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа определяются как проблемные или безнадёжные, суммы, фактически неполученные на дату переклассификации (начисленные по указанную дату включительно), списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных процентных доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах, и в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), капитализируются (причисляются к сумме основного долга, если капитализация предусмотрена условиями, ранее заключённых кредитных договоров) в порядке, описанном в **подпункте 4.1.15** настоящего документа.

3.2.1.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа неопределенность в получении доходов отсутствует, в бухгалтерском учёте начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Особенности бухгалтерского учёта капитализации процентов (если капитализация предусмотрена условиями, ранее заключённых кредитных договоров) описаны в **подпункте 4.1.15** настоящего документа.

3.2.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учётными документами;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2.2.1. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учёте на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.2.2.2. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в **подпункте 3.2.2** настоящего документа, то в бухгалтерском учёте признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

3.2.2.3. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.2.3. Расходы признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учётными документами;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

3.2.3.1. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.2.3.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям *подпункта 3.2.2.1* настоящего документа.

3.2.3.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в *подпункте 3.2.3* настоящего документа, в бухгалтерском учёте признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

3.2.3.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

3.3. Сроки и периодичность отражения начисленных доходов и расходов

3.3.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по договорам РЕПО с ценными бумагами подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат перечисленные выше процентные расходы, начисленные за истекший отчётный месяц в полном объёме либо доначисленные с даты их последнего отражения в учёте в течение отчётного месяца (с даты отражения самих операций, указанных выше, в отчётном месяце) по последний календарный день отчётного месяца включительно.

3.3.2. К процентным расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный расход (доход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

Комиссионные вознаграждения (сборы), относящиеся к процентным расходам, подлежат обязательному отнесению на расходы на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами, в корреспонденции со счетами по учёту обязательств по прочим операциям.

3.3.3. Процентные доходы (за исключением процентных доходов, поименованных в п.3.3.4 настоящего документа), получение которых в соответствии с *подпунктом 3.2.1.1* настоящего документа признается определенным, подлежат обязательному отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний

календарный день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, начисленные на размещённые межбанковские кредиты и депозиты, отражаются в бухгалтерском учёте в последний календарный день отчётного месяца, а также в день уплаты процентов.

3.3.4. К процентным доходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный доход (расход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, и другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный доход.

Комиссионный доход, относящийся к процентным доходам, получение которого в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа признается определённым, подлежит обязательному отнесению на доходы на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учёте в корреспонденции со счетами по учёту требований по прочим операциям.

3.3.5. По операциям предоставления кредита физическим лицам отнесение комиссионных доходов к процентным или операционным осуществляется по принципу:

- если комиссионный доход включается в полную стоимость кредита в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» № 353 – ФЗ от 21.12.2013г. (далее - ПСК), то данные комиссионные доходы являются процентными доходами;

- если комиссионный доход не включается в ПСК, то отнесение комиссии к процентному или операционному доходу определяется в зависимости от характера предоставляемых услуг.

Комиссия за получение наличных в АТМ независимо от включения/невключения в ПСК относится к операционным доходам и отражается по символу ОФР **27204**.

3.3.6. Процентные доходы, признанные в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения. Бухгалтерский учёт признанных проблемными или безнадежными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения или списания с баланса как безнадежных к взысканию осуществляется на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604.

3.3.7. Комиссионный доход, относящийся к процентному доходу, признанный в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа проблемными или безнадежными, отражается на счетах по учёту доходов по факту получения. Бухгалтерский учёт признанных проблемными или безнадежными вышеуказанных комиссионных доходов, до их фактического получения не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах (ведётся внесистемный учёт).

3.3.8. В случае классификации ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) в категорию качества не выше чем IV, бухгалтерский учёт процентных доходов осуществляется в соответствии **подпунктом 3.3.6, 3.3.7.** настоящего документа.

В случае классификации ссуды, долгового обязательства (векселя) в I-III категории качества бухгалтерский учёт процентных доходов с даты классификации осуществляется в соответствии с **подпунктом 3.3.3, 3.3.4.** настоящего документа.

3.3.9. Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам на размещение денежных средств и/или договорам на расчётно-кассовое обслуживание, причитающиеся Банку, отражаются

(начисляются) в бухгалтерском учёте после оказания Банком услуги в сроки и объёме, указанные в договорах или Тарифах Банка.

3.3.10. Доходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг) Банком по договорам, кроме договоров на размещение денежных средств, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учёте на дату принятия работы (оказания услуги), определённую условиями договора (в том числе как день уплаты) либо подтверждённую иными первичными учётными документами.

3.3.11. Расходы Банка в виде комиссионного вознаграждения по любым договорам, начисляются в бухгалтерском учёте в дату оказания услуги (в том числе в день уплаты), при этом факт оказания услуги подтверждается условиями договора либо иными подтверждающими документами (в том числе выписками банка-корреспондента, тарифами контрагента и т.п.).

3.3.12. Расходы Банка, образующиеся по условиям договоров на выполнение работ (оказание услуг), начисляются в бухгалтерском учёте на дату принятия работы (оказания услуги), определённую условиями договоров (в том числе как день уплаты) либо подтверждённую иными первичными учётными документами (Актами на выполнение работ (оказание услуг), заказ-наряд и т.п.).

3.4. Особенности учёта доходов (расходов) будущих периодов и финансового результата деятельности Банка

3.4.1. Учёт сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчётных периодах, а также месяцах (кварталах), ведётся на счетах № 613 «Доходы будущих периодов», № 614 «Расходы будущих периодов», за исключением операций, порядок бухгалтерского учёта которых регламентируется Положением Банка России №465-П, Положением Банка России № 448-П, Приложением 9 к Положению № 579-П.

3.4.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего *временного интервала* в сумме, приходящейся на соответствующий *временной интервал*. В качестве *временного интервала* для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учёту доходов и расходов устанавливается *квартал*.

3.4.3. Порядок учёта расходов будущих периодов по хозяйственным операциям определен внутренним регламентным документом Банка.

3.4.4. Учёт доходов будущих периодов ведётся в соответствии с заключенными договорами на отдельных лицевых счетах.

3.4.5. Аналитический учёт нераспределённой прибыли/нераспределённого убытка ведётся в соответствии со следующими требованиями:

3.4.5.1. На балансовом счете второго порядка № **10801** «Нераспределенная прибыль» открываются:

- отдельные лицевые счета для учёта нераспределённой прибыли, формируемой при выбытии имущества в результате переноса остатка со счёта № **10601** «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Лицевые счета открываются в разрезе годов выбытия имущества с баланса Банка.

- отдельный лицевой счёт для учёта нераспределённой прибыли, формируемой в результате переноса остатков со счетов **707** «Финансовый результат прошлого года».
- 3.4.5.2.** Для учёта нераспределённого убытка в балансе Банка открывается один лицевой счёт на балансовом счете второго порядка № **10901** «Непокрытый убыток».

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

4.1. Особенности учёта кредитных и депозитных операций

- 4.1.1.** Порядок бухгалтерского учёта кредитных операций (в том числе с использованием банковских карт) установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.1.2.** Расчёты с заемщиками - физическими лицами ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 42301 «Депозиты до востребования» в разрезе каждого заемщика - физического лица.
- 4.1.3.** Расчёты по кредитам в форме «овердрафт», предоставленным с использованием банковских карт заемщикам - физическим лицам, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица».
- 4.1.4.** Расчёты с заемщиками - физическими лицами по операциям:
- *автокредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица»; 42301 «Депозиты до востребования» по продукту «Автомания»;
 - *ипотечного кредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица», 40820 «Физические лица-нерезиденты».
- 4.1.5.** *Расчёты по перечислению денежных средств* торговым организациям-партнёрам Банка за приобретённые заемщиками товары, расчёты со страховыми компаниями по программе потребительского кредитования, условиями договоров (дополнительными соглашениям) с которыми, предусмотрена комиссия за расчётно-кассовое обслуживание, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40907 «Расчёты по зачетам» в разрезе каждого участника зачетов:
- торговой организации;
 - страховой компании.
- 4.1.6.** *Расчёты по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета, с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств* ведутся через расчётные банки и небанковские кредитные организации с использованием лицевых счетов, открытых в балансе Банка на балансовых счетах № 30232 «Незавершенные расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (П); № 30233 «Незавершенные расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (А); № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета».

- 4.1.7.** Лицевые счета по учёту вложений в приобретённые права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме по договорам на предоставление (размещение) денежных средств физическим лицам на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретённые права требования», а также на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретённых прав требования» открываются в разрезе договоров, в том числе по каждой закладной. Порядок бухгалтерского учёта операций с вложениями в приобретённые права требования установлен в иных внутренних регламентных документах Банка.
- 4.1.8.** Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим лицам (корпоративным заемщикам), а также физическим лицам, установлен иными внутренними документами Банка.
- 4.1.9.** Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования по договорам с физическими лицами, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 47423 «Требования по прочим операциям» (комиссии), № 47427 «Требования по получению процентов» (проценты), № 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» (штрафы, убытки, прочие доходы и т.п.), № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.
- 4.1.10.** Резервы на возможные потери по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований и прав требований, отражаются только в балансе Головного офиса. Резервы на возможные потери по ссудам и требованиям, которые учтены в балансе Филиала и оцениваются на индивидуальной основе, отражаются в балансе Филиала.
- 4.1.11.** Процедура расчёта резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, и требованиям к заемщикам физическим лицам, указанным в *подпунктах 4.1.8-4.1.9* настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, задолженности по убыткам, прочих доходов, приобретённых прав требований, а также курса иностранной валюты к российскому рублю по кредитам в иностранной валюте, либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, производится корректировка резерва и её отражение в бухгалтерском учёте.
- 4.1.12.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, по правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, требований, прав требований отражаются на счетах по учёту резервов *итоговыми суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности и категорий качества. Аналитический учёт резервов однородных ссуд, требований, прав требований в разрезе каждого договора, включённого в портфель, ведётся в отдельной программе. При этом обеспечивается возможность подготовки ведомости формирования резервов в разрезе каждого кредитного договора на любую дату. При формировании резерва на возможные потери по договорам, входящим в портфели однородных ссуд, требований, прав требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований/прав требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчётах, формируемых и хранящихся в электронном виде.

- 4.1.13.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учёту резервов *отдельными суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования. При этом корректировка резерва осуществляется в обязательном порядке ежемесячно в последний календарный день месяца, и в дату совершения любой операции по кредитному договору.
- 4.1.14.** Начисление процентов по кредитным договорам физических и юридических лиц отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца. В дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, уплаченные проценты могут либо относиться непосредственно в доходы Банка при их списании со счета заемщика, либо начисляться на лицевые счета № 47427.
- 4.1.15.** Условиями ранее заключённых кредитных договоров с физическими лицами может быть предусмотрена капитализация начисленных процентов, т.е. причисление начисленных процентов к сумме основного долга. Условие о капитализации процентов предусматривает начисление процентов по формуле сложных процентов. При этом с учётом установленных Положением 579-П требований к бухгалтерскому учёту при классификации ссуды в I-III категории качества в соответствии с Положением 254-П, Банк отражает капитализацию процентов в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), в общей сумме начисленных процентов на лицевом счете № 47427. В период нахождения ссуды в IV-V категории качества, проценты, начисляемые на счетах главы В. «Внебалансовые счета», при их погашении к сумме основного долга не причисляются. При этом их начисление в соответствии с условиями кредитных договоров производится по формуле сложных процентов. При переклассификации ссуды из IV-V категории качества в I-III категории в дату ее проведения все проценты, начисленные в соответствии с п. 3.2.1.3 Учётной политики, капитализируются в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости).
- 4.1.16.** При пересчёте процентов по операциям предоставления кредитов в случаях, предусмотренных договором, в том числе в период отражения событий после отчётной даты, разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов/расходов текущего года.
- 4.1.17.** Обеспечение, полученное по кредитным договорам, заключённым с клиентами-юридическими или физическими лицами, учитывается на внебалансовом счете N 91311 (ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам); на внебалансовом счете N 91312 (имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам); на внебалансовом счете N 91414 (гарантии и поручительства, принятые в обеспечение по размещенным средствам) в оценке, установленной сторонами в договоре залога/поручительства.
- 4.1.18.** Суммы залогов, поручительств учитываются на соответствующих внебалансовых счетах и переносу на какие-либо другие счета бухгалтерского учета не подлежат до момента исполнения обязательств заемщиком по данной ссуде либо списания задолженности, признанной безнадежной к взысканию за счет резерва или других источников.
- 4.1.19.** На внебалансовом [счете № 91317](#) осуществляется учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их

расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях "под лимит задолженности". На внебалансовом [счете № 91316](#) "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. При этом под лимитом кредитования понимается максимальная сумма денежных средств, предоставляемая заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед Банком в рамках кредитного договора, по условиям которого допускается частичное использование заемщиком кредита.

4.1.20. Если условиями кредитного договора предусмотрен график, которым установлено поэтапное погашение задолженности в определенные сроки/даты, но при этом заемщик имеет право воспользоваться кредитом в рамках лимита снова (то есть лимит выдачи еще не закрыт), то такую кредитную линию следует квалифицировать как смешанную или комбинированную. Кредитные линии, имеющие лимит выдачи и лимит задолженности одновременно, относятся к кредитным линиям с лимитом задолженности и учитываются на внебалансовом [счете № 91317](#).

4.1.21. Расходы в виде процентов, начисленных и /или подлежащих уплате, по договорам депозита (вклада) отражаются в балансе Банка в дату, предусмотренную договором депозита (вклада), а также в последний календарный день месяца.

4.1.22. При досрочном расторжении договоров вкладов/депозитов и пересчёте начисленных процентных расходов, в том числе в период отражения событий после отчётной даты в соответствии с условиями договоров, вся разница между суммой начисленных/причисленных/уплаченных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов текущего года.

4.1.23. В случае выявления ошибок по вкладным/депозитным операциям/по операциям предоставления кредитов порядок формирования исправительных бухгалтерских проводок соответствует требованиям пунктов 2.10 – 2.12 настоящего документа.

4.1.24. Порядок документооборота по вкладным операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчётно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определён нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.2. Особенности учёта расчётных и кассовых операций

4.2.1. Порядок документооборота по расчётным операциям, в том числе по невыясненным суммам, установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.2.2. Денежные средства, поступившие для погашения потребительских кредитов, приобретённых прав требования, в уплату процентов, комиссий, неустоек и возмещения госпошлины, страховых взносов, задолженности по убыткам, прочим доходам в составе сводного платёжного документа с приложением реестра от банков, обслуживающих плательщиков-физических лиц, через учреждения Банка России, зачисляются частными суммами на лицевые счета получателей-физических лиц в соответствии с реквизитами, указанными в реестре. Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется на основании платёжных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.

- 4.2.3.** В случае если условиями договоров, заключенных с банками-контрагентами установлено, что реестры к сводным платёжным документам поступают в Банк в срок, отличный от срока поступления самого платёжного документа, но не позднее следующего рабочего дня, то при не поступлении реестров в день поступления платёжных документов суммы платёжных документов отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц-клиентов Банка осуществляется с соответствующих счетов № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» или № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России» не позднее следующего рабочего дня с оформлением платёжных поручений и мемориальных ордеров, составленных Банком согласно полученному реестру.
- 4.2.4.** При поступлении от банков платёжных документов (в том числе с приложением реестров) до 20-00 московского времени, зачисление частных сумм на лицевые счета, открытые клиентам Банка, производится в соответствии с реквизитами получателей, указанными в платёжном документе (в том числе в реестре). Суммы платёжных документов по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц - клиентов Банка с приложением реестров, а также отдельных платёжных поручений по зачислениям на лицевые счета получателей - клиентов Банка, поступивших после 20-00 московского времени, отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов, или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платёжных документов (в том числе реестров).
- 4.2.5.** В случае если Банк России информирует Банк об открытии операционных дней и о функционировании платёжной системы Банка России в выходные/праздничные дни, Банк вправе самостоятельно принимать решение о проведении/не проведении расчётов через платёжную систему Банка России в указанные дни. В случае если Банком принято решение не проводить расчёты через платёжную систему Банка России, то результаты обработки за открытый операционный день будут получены в первый рабочий день, следующий за выходными /праздничными днями. Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка по результатам обработки, отражаются на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России» датой открытого операционного дня. Зачисление денежных средств на счета Клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платёжных документов (в том числе реестров).
- 4.2.6.** При непоступлении реестров к сводным платёжным документам в срок, а также при искажении или неправильном указании реквизитов получателей, частные либо общие суммы (в зависимости от конкретной ситуации) сводных платёжных поручений зачисляются до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

- 4.2.7.** Порядок зачисления/возврата денежных средств, учитываемых на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», а также уточнения реквизитов устанавливается внутренними регламентными документами Банка.
- 4.2.8.** Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по месту их ведения и отнесённые на счет № 47417 из-за невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются на данном счете до момента получения Банком оригиналов первичных документов, подтверждающих правомерность списания (решение судебных органов и прочих), либо до момента восстановления списанных сумм на корреспондентском счете. В случае письменного признания контрагентом ошибочности списания сумм с корреспондентского счета Банка и до момента их восстановления на корреспондентском счете, списанные суммы переносятся со счета № 47417 на счета требований к соответствующему контрагенту.
- 4.2.9.** При перечислении Банком средств через расчётные подразделения Банка России в адрес торговых организаций-партнёров Банка, поставщиков, подрядчиков за оказанные услуги, выполненные работы, страховых компаний по программе потребительского кредитования, УФК (налогов и сборов, удерживаемых из любых выплат в пользу физических лиц; госпошлины за подачу заявлений о вынесении судебного приказа), подразделений ОАО «Сбербанк России» (сумм комиссии, уплачиваемой за зачисление выплат в пользу физических лиц), а также при возврате отправителям денежных средств, учтенных на счете 47416, перечислении выплат купонного дохода по выпущенным Банком облигациям и их номинальной стоимости с балансовых счетов №№ 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению», 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям», сформированные на бумажном носителе Распоряжения о переводе денежных средств (*сводные платёжные поручения*) на общую сумму бухгалтерских проводок *с приложением реестров* включенных в него частных распоряжений помещаются в документы дня; сформированные в электронном виде Реестры межбанковских платежей и входящие в них частные распоряжения, изначально составленные или поступившие в электронном виде, помещаются в ЭЛАР (электронный архив документов дня).
Распоряжения о переводе денежных средств (*Сводные платёжные поручения*) и Реестры межбанковских платежей подписываются уполномоченными лицами Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Частные распоряжения, формируемые в автоматическом режиме, хранятся в электронном виде и на печать не выводятся.
- 4.2.10.** Для перечисления остатка денежных средств со счета клиента Банка-юридического лица при расторжении договора банковского счета (закрытии счета клиента Банка) согласно указанным в заявлении клиента реквизитам и со ссылкой на указанное заявление Банком составляется платёжное поручение от имени клиента (в поле «Платательщик» указывается наименование клиента, в поле «Счет плательщика» – номер его банковского счета) и оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчётных документов, и оттиском печати Банка.
- 4.2.11.** Порядок проведения выверки внутрибанковских требований и обязательств между Банком и Филиалом, а также порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам №№ 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования установлен внутренними документами Банка.
- 4.2.12.** Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчётно-кассовое обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета

№ 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учёте *в разрезе клиентов и видов комиссий*. При этом *корректировка* резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.2.13. Банки-контрагенты перечисляют суммы процентов, начисленных на размещенные у них межбанковские кредиты и депозиты, на лицевые счета № 47427 «Требования по получению процентов», открытые в разрезе каждого договора/генерального соглашения.

4.2.14. Порядок документооборота по кассовым операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчётно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.3. Особенности учёта операций с иностранной валютой

4.3.1. Переоценка активов и пассивов Банка в иностранной валюте происходит в автоматическом режиме по мере изменения официальных курсов иностранных валют, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.3.2. Суммы, полученных и выданных в иностранной валюте авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60313, 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату их перечисления (получения), и в дальнейшем не переоцениваются.

4.3.3. Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена нерезидентом (получена от нерезидента) в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты (100-процентный аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учётных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учёту имущества либо на счетах по учёту расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в иностранной валюте в виде авансового платежа и проведение окончательного расчёта в иностранной валюте после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учёте:

- в части аванса – в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – в рублях по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

4.3.4. Учёт результатов переоценки средств в иностранной валюте ведётся на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 70603, 70608 в разрезе валют.

- 4.3.5.** Для учёта безналичной продажи валютных средств по поручению клиентов Банка ведутся отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 47405 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в разрезе клиентов, вида валюты.
- 4.3.6.** Выплата остатка денежных средств в размере менее целой денежной банкноты иностранной валюты производится в валюте РФ по курсу Банка России на дату выплаты денежных средств с:
- счетов депозитов физических лиц, открываемых в иностранной валюте;
 - текущих счетов, открываемых в иностранной валюте.
- При этом счета для учёта расчётов по конверсионным операциям (счета №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)») не используются.
- 4.3.7.** Конвертация средств на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте производится по инициативе банка-корреспондента или по договорённости сторон в случае, если с корсчета в одной иностранной валюте должна быть списана комиссия в этой же иностранной валюте, а остатки имеются только по счету в другой валюте. Отвод курсовой разницы при конвертации («иностранная валюта-рубли») осуществляется с корсчета по учёту денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных операциях (разные иностранные валюты) – с корсчета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого корсчета).
- 4.3.8.** Сделки покупки-продажи иностранной валюты с юридическими и физическими лицами с расчётами день в день, а также переводы иностранной валюты по поручениям клиентов с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, с условием конвертации валют, проводятся без отражения на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путём прямых проводок со счета в одной валюте на счет клиента или счет Банка, открытый в иной валюте.
- 4.3.9.** Учёт покупки-продажи Банком иностранной валюты (за другую иностранную валюту, рубли) на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе каждого банка-контрагента, с которым заключен договор о межбанковском сотрудничестве.
- 4.3.10.** По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за другую иностранную валюту основной (базовой) валютой в бивалютной паре считается покупаемая валюта (дебетуемый счет). По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ, курсовая разница отводится со счета по учёту денежных средств в иностранной валюте.
- 4.3.11.** Бухгалтерские записи по отражению в учёте собственных сделок Банка с безналичной иностранной валютой производятся в автоматическом режиме в отдельной программе.
- 4.3.12.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную валюту («банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим

операциям» или № 47423 «Требования банка по прочим операциям», в зависимости от того, какая из сторон первой осуществляет поставку наличной/безналичной иностранной валюты (если контрагент – то у Банка возникают обязательства, если Банк – то в учёте Банка отражаются требования).

4.3.13. Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается в соответствующих валютах на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.

4.3.14. Доходы/расходы по банкнотным сделкам отражаются на соответствующих символах ОФР «Комиссионные и аналогичные доходы от операций с валютными ценностями», «Комиссионные и аналогичные расходы от операций с валютными ценностями».

4.4. Особенности учёта операций с ценными бумагами

4.4.1. Процедуры отнесения приобретённых ценных бумаг по учётным категориям, а также порядок бухгалтерского учёта финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.4.2. Бухгалтерские записи по отражению в учёте собственных сделок Банка с ценными бумагами производятся в автоматическом режиме в отдельной программе или на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченными сотрудниками Управления банковских операций.

4.4.3. Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учёте, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). Затраты, понесенные до приобретения ценных бумаг (консультационные, информационные и другие услуги), относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», не включая НДС. Суммы комиссий, рассчитанных по договорам РЕПО, относятся на расходы при их оплате. Также признаются расходами дополнительные издержки (затраты), связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом по которому являются ценные бумаги. К таким расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др., и которые признаются Банком операционными расходами (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР) в общеустановленном порядке.

4.4.4. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учётом процентных доходов/расходов, получаемых/начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание купонного и дисконтного дохода, исчисляемого до даты погашения в соответствии с

условиями эмиссии, за период учёта долгового обязательства на балансе Банка. Под процентным расходом понимается признание суммы премии, исчисленной до даты погашения (частичного погашения) в соответствии с условиями эмиссии, за период учёта долгового обязательства на балансе Банка.

4.4.5. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учёта на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. В дату выбытия (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), непосредственно связанных с выбытием (реализацией), которые относятся к данному конкретному договору (сделке), и фактически произведены не ранее даты реализации ценных бумаг. В случае, если соответствующие услуги, связанные с реализацией ценных бумаг, оказаны Банку в дату, отличную от даты реализации ценной бумаги, и/или оплачены Банком до даты реализации ценных бумаг, затраты подлежат учёту в составе операционных расходов.

Депозитарные услуги, оплачиваемые Банком в целом за период, к затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, не относятся, а списываются на операционные расходы Банка.

Также списываются на операционные расходы Банка (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР) издержки (затраты), связанные с реализацией ценных бумаг как базового актива по договору, являющемуся производным финансовым инструментом. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др.

4.4.6. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4.4.7. Ценные бумаги, полученные/переданные по договорам займа, учитываются в соответствии с Положением 579-П.

Процентные доходы/расходы по всем операциям займа ценных бумаг отражаются по соответствующим символам процентных доходов/расходов по прочим размещенным/привлеченным средствам Отчёта о финансовых результатах, приведенного в Приложении к Положению 446-П.

4.4.8. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок,

установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Данное определение договора РЕПО является основанием для формирования в Банке договорной базы и ведения депозитарного учёта сделок РЕПО.

Бухгалтерский учёт сделок РЕПО на счетах Главы А «Балансовые счета» и Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 579-П, основывается на требованиях МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в соответствии с которыми, если финансовый актив продается по договору, предусматривающему обратную покупку того же или практически идентичного актива по фиксированной цене или по продажной цене плюс доход кредитора, то его признание не прекращается, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением активом. Банк, являясь продавцом ценных бумаг по договору РЕПО, не прекращает первоначального признания ценных бумаг, переданных им по первой части договора РЕПО покупателю, т.е. не признает перехода прав собственности на ценные бумаги к покупателю (Прямое РЕПО). Банк, являясь покупателем по договору РЕПО, не признает перехода к нему прав собственности на ценные бумаги, полученные им по первой части договора РЕПО от продавца ценных бумаг (Обратное РЕПО).

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлеченных (размещенных) средств в соответствии с Положением 579-П.

Доходы (расходы) по договору РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, или сумму иных выплат (компенсационных взносов), осуществляемых в рамках договора РЕПО, то расчёт суммы доходов (расходов) по договору РЕПО осуществляется с учётом соответствующих выплат.

Если в соответствии с условиями заключенного договора РЕПО предусмотрено внесение компенсационных взносов на условиях дополнительного обеспечения (т.е. не в форме предоплаты или предпоставки в счет расчётов по второй части договора РЕПО), с начислением процентов на такие компенсационные взносы и с последующим их возвратом стороной-получателем, включая уплату процентов по ним, в дату расчётов по второй части договора РЕПО (расчёты по 2-й части договора РЕПО осуществляются в полном объёме), такие компенсационные взносы классифицируются Банком и учитываются как гарантийный депозит на балансовых счетах по учёту прочих привлеченных (размещенных) с отражением начисленных процентов на балансовых счетах № 47426 «Обязательства по уплате процентов» (по привлеченному гарантийному депозиту) либо № 47427 «Требования по получению процентов» (по размещенному гарантийному депозиту), соответственно.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Возникающие у Банка по договору Прямого РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Прямого РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

При отражении договоров РЕПО в бухгалтерском учёте Банк руководствуется Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учёте договоров РЕПО».

Особенности бухгалтерского учёта передачи ценных бумаг, полученных Банком по договору Обратного РЕПО в счет расчётов по договору Прямое РЕПО, расчётов по таким договорам при исполнении их вторых частей, порядок бухгалтерского учёта договоров РЕПО на корзину обеспечения, договоров РЕПО с Банком России в иностранной валюте, особенности урегулирования расчётов при неисполнении стороной (сторонами) второй части сделок РЕПО и др. регулируются нормативными документами Банка России, включая рекомендации, разъяснения (в т.ч. адресные), и при необходимости отражаются во внутрибанковских документах.

Ценные бумаги, полученные по договору Обратного РЕПО/ценные бумаги, переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО, учитываются по справедливой стоимости, соответственно, на счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 579-П. Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, определенной пунктами 4.4.29 и 4.3.1. настоящего документа, с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998 (счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91314) и № 99999 (счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91419). Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учёту по стоимости, указанной в договоре Обратного РЕПО либо в договоре Прямое РЕПО, при передаче ценных бумаг из договору Обратного РЕПО в Прямое РЕПО.

При передаче по договору Прямое РЕПО ценных бумаг, ранее полученных по договору Обратного РЕПО, их учёт на счетах № 91314 не прекращается.

Аналитический учёт по договорам РЕПО ведётся в разрезе каждого договора, и дополнительно в разрезе выпусков ценных бумаг на счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, счетах по учёту ценных бумаг полученных/переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (91314, 91419).

Внебалансовый учёт требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг, договорам РЕПО, в том числе при несовпадении даты заключения договора и даты начала расчётов по нему (для договоров РЕПО – дата первой части), на счетах главы Г. «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не ведётся.

4.4.9. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери, в том случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании рыночных показателей.

Принципы и порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

4.4.10. Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), справедливая стоимость которых может быть надежно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учётной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, оцениваемые через ОФР» (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме долговых

обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 1-й категории резервы на возможные потери не формируются.

4.4.11. Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учётной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери, и они не переоцениваются.

4.4.12. Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учёту в 3-ю учётную категорию финансовых инструментов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (далее – 3-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, непогашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

4.4.13. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
- в) в целях реализации в объёме **10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.

4.4.14. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемую условиями договора (сделки).

4.4.15. В бухгалтерском учёте операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.4.16. Аналитический учёт вложений в ценные бумаги ведётся на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Исключение составляют ценные бумаги (акции), которые учитываются на счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Бухгалтерский учёт таких ценных бумаг осуществляется в рублях РФ вне зависимости от валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

4.4.17. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих

валют. Стоимость акций, паёв, номинированных в иностранной валюте, учитываемых при приобретении на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях РФ по официальному курсу на дату приобретения.

4.4.18. По приобретённым долговым обязательствам с условием выплаты купона начисление купонного дохода (ПКД) отражается в бухгалтерском учёте *ежедневно*.

4.4.19. Если долговые обязательства приобретаются:

- а) по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения с учётом затрат (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно и отражается в бухгалтерском учёте *ежедневно*.
- б) по цене выше их номинальной стоимости, то сумма превышения цены приобретения с учётом затрат над их номинальной стоимостью (премия) является процентным расходом, относящимся не только к текущему (процентному) купонному периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам. Отнесение премии на расходы производится равномерно в течение срока обращения ценной бумаги, начиная с даты ее приобретения, и отражается в бухгалтерском учёте *ежедневно*. Порядок и особенности учёта премии определены в иных внутренних документах Банка.

4.4.20. Бухгалтерский учёт начисленного дисконта, ПКД, а также премии, входящей в цену приобретения долгового обязательства, ведётся на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

4.4.21. Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределенность в получении дохода, учитываются на внебалансовых счетах и признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) в дату классификации долгового обязательства в I-III категории, при этом признается вся сумма процентного дохода, рассчитанная с даты предыдущего признания дохода по дату классификации включительно;
- с) при выплате в процедуре банкротства;
- д) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с условиями договора.

Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР ежедневно по мере начисления.

4.4.22. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с *подпунктом 3.2.1* настоящего документа.

4.4.23. Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Передача ценных бумаг, приобретённых Банком по первой части договора Обратного РЕПО в счет расчётов по первой части договора Прямое РЕПО, осуществляется при условии отсутствия соответствующих ценных бумаг в составе вложений в ценные бумаги, учитываемых в балансе Банка.

- 4.4.24.** Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.
- Затраты по реализации ценных бумаг по договору (сделке), без учёта НДС, относятся на счета реализации в дату выбытия с учётом требований *подпункта 4.4.5* настоящего документа. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с условиями договора.
- 4.4.25.** Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учёт ведётся в разрезе выпусков ценных бумаг.
- 4.4.26.** К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, с учётом особенностей, изложенных в *пунктах 4.4.3 и 4.4.5* настоящего документа, относятся:
- a) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
 - b) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
 - c) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.
- 4.4.27.** Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.
- 4.4.28.** В бухгалтерском учёте подлежат отражению операции по каждому договору (сделке), совершённые непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учёте сальдированных результатов по приобретению и реализации ценных бумаг не допускается.
- 4.4.29.** Ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца все ценные бумаги 1-й и 3-й категории, а также ценные бумаги, полученные по договорам Обратного РЕПО и учтенные на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», либо переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО и учтенные на счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», должны быть переоценены по справедливой стоимости.
- 4.4.30.** Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, хранятся в хранилище ценностей Банка или во внешнем депозитарии и учитываются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.
- 4.4.31.** Для учёта *расчётов с брокером (андеррайтером) по денежным средствам, поступающим за размещенные облигации Банка*, используется счет № 30602 «Расчёты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Вложения в депозитарные расписки (АДР, ГДР) отражаются на счетах по учёту вложений в долевые ценные бумаги нерезидентов по стоимости депозитарных расписок в валюте, в которой они выписаны.

4.4.32. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам залога, отражаются на счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в оценке, указанной в договоре залога. Если переданные в обеспечение ценные бумаги переоцениваются в соответствии с **подпунктом 4.4.29** настоящего документа, то в дату перевода ценных бумаг в залог, а также в последний календарный день месяца их стоимость на счете № 91411 корректируется в соответствии со справедливой стоимостью.

4.4.33. Инвестиции в акции акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов учитываются:

- либо на счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» – в случае если Банк не имеет контроля над управлением акционерным обществом;
- либо на счётах № 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» – в случае если Банк имеет контроль над управлением обществом или оказывает значительное влияние на деятельность обществ.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Порядок отражения переноса акций, паев с/на балансовых(ые) счетов(а) по учёту вложений в долевые ценные бумаги на/с балансовый(ого) счет(а) 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» регламентируется Приложением № 10 к Положению 579-П, рекомендациями, разъяснениями (в т.ч. адресными) Банка России.

4.4.34. Ценные бумаги, полученные/приобретённые по договору доверительного управления, переоцениваются по справедливой стоимости:

- 1) в последний рабочий день месяца,
 - 2) при совершении в течение месяца в рамках договора доверительного управления операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента),
 - 3) в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).
- Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления (Активов), утверждённой в Банке.

4.4.35. Затраты, понесённые при приобретении ценных бумаг по договорам доверительного управления, относятся на стоимость ценных бумаг.

4.4.36. Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам, признаются в качестве дохода с отражением по соответствующим счетам Главы Б в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учёте подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учёте подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно;
- при выплате эмитентом начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве дохода на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате.

4.4.37. Премия по ценным бумагам, признается в качестве расхода с отражением по соответствующим счетам Главы Б в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- при выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

4.4.38. При выбытии ценных бумаг из доверительного управления, оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется по методу ФИФО.

4.5. Общие принципы учёта производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

4.5.1. В соответствии с Положением 579-П и Положением 372-П, сделки с базисными активами, по которым дата расчётов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), в целях бухгалтерского учёта признаются либо как производные финансовые инструменты, либо как прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Банк заключает указанные выше сделки со следующими базисными активами:

- ценные бумаги,
- иностранная валюта,
- процентные ставки,
- производные финансовые инструменты.

4.5.2. Общие принципы классификации сделок как производных финансовых инструментов регламентируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением 372-П, Положением 579-П. Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены Указанием Банка России от 16 февраля 2015г. № 3565-У.

4.5.3. При классификации внебиржевой сделки в качестве производного финансового инструмента или прочей сделки, по которой расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), для расчёта количества дней от даты заключения сделки до даты начала исполнения сторонами (стороной) обязательств по ней, принимаются рабочие дни в соответствии с Положением 372-П. При классификации биржевых сделок принимается порядок расчёта сроков исполнения сделки, установленный правилами биржи.

4.5.4. Сделки с такими базисными активами как ценные бумаги и иностранная валюта, по которым дата расчётов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), при этом

расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня и не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки), и которые не могут быть признаны производными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями п. 4.5.3 настоящего документа, классифицируются Банком как прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и именуется прочими срочными сделками. Прочие срочные сделки являются поставочными, т.е. первоначальные условия их заключения должны в обязательном порядке предусматривать поставку базисного актива.

4.5.5. Под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчётов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки. Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

4.5.6. По опционным контрактам Банк, являясь Покупателем опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учёте изменения стоимости опциона, приносящего расходы по нему при снижении экономических выгод по данному контракту. Соответственно, Банк, являясь Продавцом опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учёте изменения стоимости опциона, приносящего доходы по нему при увеличении экономических выгод по данному контракту. При наступлении соответствующего события из перечисленных выше в дату исполнения опциона, Банк, являясь Покупателем опциона (Call/Put), прекращает признание опционного контракта без его исполнения.

4.5.7. Банком устанавливается следующая обязательная периодичность отражения в бухгалтерском учёте изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

На основании соответствующего решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка (ALCO) оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (отдельных их видов) может производиться дополнительно на иные внутримесячные даты по запросу Департамента финансовых рынков, либо на ежедневной основе.

4.5.8. Порядок признания в бухгалтерском учёте Банка производных финансовых инструментов, принципов аналитического учёта производных финансовых инструментов, промежуточных выплат по ним, прекращения признания, описание особенностей бухгалтерского учёта различных видов производных финансовых инструментов (т.е. не предусматривающих поставку базисного актива), регламентируется нормативными документами Банка России, включая Положение 579-П, Положение 372-П, Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых

инструментов» от 30.03.2015 № 8-МР, рекомендациями, разъяснениями (в т.ч. адресными), и внутренними документами Банка.

4.5.9. Счета для учёта требований и обязательств на главе Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» открываются в соответствии со сроками, исчисляемыми в календарных днях, от даты заключения сделки до даты ее исполнения.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка.

Счета для учёта требований и обязательств по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам определяются по срокам с даты заключения соответствующей сделки (договора), до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчётов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сторонами своих обязательств, производится перенос требований/обязательств на соответствующие счета второго порядка главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, в том числе в выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства РФ, перенос сделок по срокам на главе Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», не производится.

Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день.

Если дата расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам переносится в связи с праздничными (выходными) днями в стране одного из контрагентов по сделке, то имеет место перенос сроков исполнения требований и обязательств по соответствующей сделке, но не изменение срока, обусловленного соответствующим договором.

4.5.11. На дату заключения сделки, классифицированной в качестве производного финансового инструмента или прочей срочной сделки, требования или обязательства отражаются на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в валюте номинала этих требований и обязательств по официальному курсу, учётной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости), либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена. Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных счетах.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам, а также требования и обязательства по получению (уплате) денежных средств в виде безвозвратных промежуточных платежей (за исключением вариационной маржи) отражаются по каждой сделке на отдельных лицевых счетах.

Вариационная маржа на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не отражается.

Требования и обязательства по уплате безвозвратных промежуточных платежей (далее – промежуточные платежи) отражаются на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с момента заключения сделки (договора) до даты окончания ее срока/даты начала исполнения (для сделки своп такой датой является дата начала расчётов по исполнению ее второй части), отдельно по каждому промежуточному платежу. Отражение требований и обязательств по уплате промежуточных платежей производится в зависимости от условий сделки (договора), в частности, по фиксированной и/или по плавающей процентным ставкам. Отражение требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке, на дату заключения сделки (договора) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату заключения индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент. В дальнейшем переоценка требований и обязательств, определяемых на основании плавающей процентной ставки, производится в соответствии с настоящим документом.

4.5.12. Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, отраженные на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке. При отражении переоценки счета по учёту требований корреспондируют со счетом № 99997, счета по учёту обязательств - со счетом № 99996.

Переоценка требований и обязательств производится на основании рыночных/биржевых цен, официальных курсов валют, справедливой стоимости, принципы определения которой разрабатываются Банком самостоятельно.

Если базисным активом соответствующего требования/обязательства являются ценные бумаги, их справедливая стоимость определяется в соответствии с внутрибанковским регламентным документом «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

Если базисным активом являются производные финансовые инструменты, то их переоценка производится по справедливой стоимости в соответствии с внутрибанковским «Положением по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Переоценка требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент.

Периодичность переоценки требований и обязательств зависит от валюты номинала требований и обязательств, периодичности переоценки базового финансового актива, лежащего в основе требований и обязательств, условий сделки (договора).

В отношении требований и обязательств по каждой сделке (договору) периодичность переоценки определяется с учётом периодичности переоценки, установленной для соответствующих переменных, оказывающих влияние на размер этих требований и

обязательств, изменяющих их. Так, требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно. Если базовым финансовым активом являются ценные бумаги, то требования/обязательства, основанные на указанных активах, переоцениваются по рабочим дням, а также в выходные и праздничные дни, если на них выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах. Периодичность переоценки требований и обязательств по уплате промежуточных платежей также зависит и от периодичности изменения плавающей процентной ставки, предусмотренной сделкой (договором) и/или биржевыми правилами (правилами организованного рынка). Так, промежуточные платежи (требования/обязательства по их уплате), рассчитываемые на основании плавающих процентных ставок, подлежат обязательной переоценке:

а) на конец календарного месяца;

б) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки в отношении соответствующей сделки.

При наступлении даты уплаты соответствующего промежуточного платежа по сделке (договору) учёт требований и обязательств по нему прекращается.

В соответствии с требованиями Положения 372-П Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при покупке и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при продаже опциона «Call» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения. Также Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при продаже и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при покупке опциона «Put» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

4.5.13. В день наступления первой по срокам даты расчётов, в день прекращения признания производного финансового инструмента, вне зависимости от наличия факта начала исполнения либо неисполнения одним (обоими) контрагентами обязательств по сделке (договору), учёт соответствующих требований и обязательств на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается. Если первая по срокам дата – дата расчётов или поставки - приходится на выходной или праздничный день, учёт на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается в ближайший рабочий день.

Дальнейший учёт на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» осуществляется в соответствии с иными внутренними регламентными документами Банка.

4.5.14. При неисполнении и Банком и контрагентом (посредником) своих обязательств по сделке (договору) неисполненные требования и обязательства, отраженные на счетах А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» на счета по учёту просроченной задолженности не переносятся.

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом обязательств (в т.ч. и по поставке базисного актива) в конце операционного дня подлежит переносу со счета № 47408 на счета по учёту просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам (счета №№ 324, 458) с их последующим резервированием в соответствии с действующим в Банке процессом.

Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок (в т.ч. и по поставке базисного актива), подлежит в конце операционного дня переносу со счета № 47407 на счета по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов (счет № 476) либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам (счета № 317).

4.6. Особенности учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, неисключительных прав пользования программными продуктами и запасов

Учёт указанных категорий имущества (далее – объекты имущества) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П со следующими особенностями:

4.6.1. Учёт основных средств и нематериальных активов.

4.6.1.1. Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в Банке применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.6.1.2. Для определения минимального объекта бухгалтерского учёта основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС).

Данный критерий существенности не распространяется на объекты ОС, поименованные в п.4.6.1.4 настоящего документа.

По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

4.6.1.3. Предметы стоимостью ниже установленного критерия, независимо от срока службы, а также материальные ценности, предназначенные для выдачи работникам в качестве подарка, учитываются при приобретении в составе запасов.

4.6.1.4. Инвентарным объектом ОС признается:

- объект со всем приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы;
- часть (компонент) объекта ОС (при наличии у одного объекта ОС нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются). При этом часть (компонент) может:
 - иметь материально-вещественную форму,
 - представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта. При этом затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров должны быть регулярными и возникающими через определенные договором/законодательством РФ интервалы времени, составляющими

не менее 12 месяцев на протяжении срока полезного использования объекта ОС, и их стоимость составляет не менее 50% от первоначальной стоимости объекта ОС.

4.6.1.5. К бухгалтерскому учёту в составе ОС независимо от его стоимости принимается следующее имущество:

- средства электронно-вычислительной техники (монитор, сканер, принтер, системный блок, блок бесперебойного питания, смартфоны и планшеты). Отдельные виды оргтехники (множительные, факсимильные аппараты, детекторы валют), сейфы;
- иное имущество, не поименованное выше, стоимостью менее суммы, определённой в п.4.6.1.2 настоящего документа, при наличии служебной записки, оформленной сотрудником Управления учёта хозяйственных операций, с разрешительной визой Председателя Правления Банка (либо лица, исполняющего его обязанности).

4.6.1.6. Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учёте в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.

4.6.1.7. При расчёте амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает величину расчётной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа ОС Банком не предполагается.

Расчётная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчёте амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении ОС Банк имеет намерение реализовать объект ОС по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже ОС после его эксплуатации оценена в размере не менее 30% от первоначальной.

4.6.1.8. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства РФ и их стоимость составляет не менее 5% от первоначальной стоимости объекта ОС.

4.6.1.9. Первоначальная стоимость ОС и НМА (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), оплата которых осуществляется в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретённый объект на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или 60906 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов» (за исключением случаев, описанных в подпунктах 4.3.1-4.3.3 настоящего документа). С этого момента до ввода объекта в эксплуатацию и отражения его стоимости на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» либо № 60901 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость объекта не переоценивается.

4.6.1.10. Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка. Срок полезного

использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому объекту на основании отчёта об оценке приобретаемого/сооружаемого объекта.

4.6.1.11. Срок полезного использования по объектам НМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования НМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.

4.6.1.12. Срок полезного использования объектов ОС и НМА может пересматриваться, если при использовании объекта произошли значительные изменения – произведена реконструкция/модернизация объекта, произошло резкое снижение потребления объекта в связи с износом или моральным устареванием, и т.п.

Пересмотр срока полезного использования осуществляется по мере необходимости или ежегодно на 1 декабря. При этом установление нового срока полезного использования в целях начисления амортизации осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации пересчёту не подлежат.

4.6.1.13. Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметы антиквариата и т.п.

4.6.1.14. Учёт объектов неисключительных интеллектуальных прав пользования, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, принятым к учёту, в том числе, до 1.01.2016 г., ведётся в составе НМА. При этом срок полезного использования таких объектов НМА определяется как срок, установленный договором/лицензией, либо Учётной политикой - 5 лет (в том случае, если срок не был определен договором либо иными первичными учётными документами), начиная с первоначальной даты принятия их к учёту в составе расходов будущих периодов.

4.6.1.15. Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением) сроком менее 12 месяцев одновременно относятся на счет расходов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 48403 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОФР).

4.6.1.16. По объектам нематериальных активов, принятым к учёту до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается в расчёте на 10 лет. По объектам НМА с неопределённым сроком полезного использования, принятым к учёту после 01.01.2009г., амортизация не начисляется.

4.6.1.17. Ежегодно на отчётную дату Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов НМА с неопределённым сроком использования. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования, который применяется с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования для данного НМА.

4.6.2. Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.6.2.1. К бухгалтерскому учёту в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального суждения (см.

Приложение 3 к настоящему документу) принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка здание или земля, либо часть здания, либо и то и другое, временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка, предназначенные для получения дохода в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)) и/или прироста стоимости этого имущества, продажа которых не планируется в течение двенадцати месяцев с даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность).

4.6.2.2. Для принятия к бухгалтерскому учёту имущества в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- данное имущество способно приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- справедливая стоимость данного имущества может быть надёжно определена.

4.6.2.3. В случае если часть объекта недвижимости используется для получения дохода в виде арендных платежей и/или прироста стоимости этого имущества, а другая часть объекта недвижимости используется в основной деятельности Банка, и такие части имущества могут быть реализованы независимо друг от друга, то указанные части имущества учитываются по отдельности – как НВНОД и ОС, соответственно. Если же части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, и часть, используемая в основной деятельности, составляет не более 49 % от общей площади объекта, такой объект признается НВНОД.

4.6.2.4. Для отражения в бухгалтерском учёте объектов НВНОД в Банке применяется метод оценки по справедливой стоимости, при этом под справедливой стоимостью понимается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с демонтажем или ликвидацией объекта НВНОД.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, включается в справедливую стоимость объекта НВНОД, и учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учёту объектов НВНОД в стоимости, пропорциональной справедливой стоимости объекта НВНОД.

4.6.2.5. В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД справедливая стоимость объекта НВНОД не может быть надёжно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент классификации в данную категорию имущества и накопленных убытков от обесценения.

4.6.2.6. Вся сумма прироста стоимости объекта ОС, сформированная на лицевом счёте балансового счёта второго порядка № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в результате отражения его переоценки, производимой при переводе объекта ОС в состав НВНОД, переносится за вычетом относящегося к объекту переводимого объекта ОС остатка на счете по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка либо непокрытый убыток Банка при выбытии или продаже объекта ОС/НВНОД.

4.6.2.7. Аналитический учёт прироста стоимости ОС при переоценке ведётся на отдельных лицевых счетах балансового счёта № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», открываемых в разрезе каждого объекта ОС.

4.6.2.8. Работы капитального характера по благоустройству территории, прилегающей к зданию, таких как устройство подъездных дорог, тротуаров, парковки для автотранспорта и т.п., образуют самостоятельные объекты основных средств (даже если вышеуказанные работы определены сметной документацией и выполнены при строительстве зданий). Стоимость выполненных работ по озеленению прилегающей территории единовременно списывается на расходы Банка.

4.6.3. Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

4.6.3.1. К бухгалтерскому учёту в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПдП), принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям:

- 1) Объекты ОС, НМА, использование в основной деятельности которых прекращено, а также;
 - объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - Банк ведёт поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка в целях выполнения решения о продаже показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Полностью амортизированный объект основных средств/нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

- 2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием обстоятельств период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

4.6.3.2. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения. При принятии решения о продлении срока реализации объекта ДАПдП оформляется профессиональное суждение.

4.6.3.3. Оценка/переоценка объектов ДАПдП осуществляется согласно Регламенту взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обесценение имущества ООО «ХКФ Банк», утвержденному в Банке.

4.6.4. Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование объектов ОС и НМА на обесценение в соответствии с Положением 448-П и Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 285-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

4.6.5. Учёт запасов.

4.6.5.1. Для оценки запасов Банк применяет метод ФИФО (первым поступил – первым выбыл).

4.6.6. Порядок бухгалтерского учёта ОС, НВНОД, НМА, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов приведен в иных внутренних документах Банка.

4.7. Особенности учёта операций по налогообложению

- 4.7.1.** Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчётный год - не позднее последнего рабочего дня отчётного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» в качестве событий после отчётной даты.
- 4.7.2.** Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются *ежемесячными авансовыми платежами* с корректировкой по фактическому результату на основании *ежеквартальных* расчётов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Платежи в бюджет по налогу на прибыль, в том числе по месту нахождения Филиала, осуществляются Головным офисом.
- 4.7.3.** При отнесении на счета расходов сумм, выданных под отчёт работникам Банка, в случае оплаты ими *за наличный расчёт* материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, НДС не выделяется даже в случаях выделения его отдельной строкой в накладных, товарных и кассовых чеках.
- 4.7.4.** Порядок отражения в бухгалтерском учёте *НДС при оприходовании, вводе в эксплуатацию либо списании на затраты основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* установлен в иных внутренних документах Банка.
- 4.7.5.** Отражение в бухгалтерском учёте *НДС при потреблении выполненных работ, оказанных услуг* (кроме тех, стоимость которых в соответствии с нормативными актами Банка России отражается на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов») производится в следующем порядке:
- выделение суммы налога на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60310 одновременно с отнесением стоимости работ на счета расходов;
 - списание суммы НДС на расходы Банка производится в дату отнесения стоимости выполненных работ, оказанных услуг на счета расходов, но не ранее даты оплаты.
- 4.7.6.** НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчётного месяца на балансовом счете № 60309 в балансах Головного офиса и Филиала отдельно.
- В последний рабочий день отчётного квартала Филиал перечисляет на баланс Головного офиса через счета по учёту внутрибанковских требований и обязательств сумму НДС, полученного за отчётный квартал. Полученные из филиалов суммы НДС отражаются на балансовом счете № 60301 в балансе Головного офиса.
- 4.7.7.** Сумма НДС, полученного Головным офисом за отчётный квартал, не позднее даты его уплаты в бюджет списывается на счет по учёту расчётов с бюджетом (балансовый счет № 60301) и с учётом сумм НДС, поступивших из Филиала, перечисляется в бюджет в полном объёме.
- 4.7.8.** Суммы НДС, уплаченного Банком в составе связанного с биржевыми операциями комиссионного вознаграждения, отражаются по мере совершения операций на балансовом

счете № 60310 и относятся на расходы банка не реже 1 раза в месяц, но не позднее последнего рабочего дня месяца.

- 4.7.9.** Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на счетах бухгалтерского учёта в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

4.8. Особенности учёта прочих фактов хозяйственной жизни Банка

- 4.8.1.** Выдача денежных средств в подотчёт (на различные цели) производится на срок, указанный в Заявке на выдачу денежных средств под отчёт (но не более срока, установленного нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка).
- 4.8.2.** Порядок *оформления служебных командировок работников Банка* установлен внутренними документами Банка.
- 4.8.3.** Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, работник Банка предварительно сдает их в Секретариат Правления для получения перевода. Обязательным приложением к авансовому отчёту по средствам на командировки за пределы РФ является копия заграничного паспорта (страниц, подтверждающих факт пересечения границы).
- 4.8.4.** Порядок учёта операций, совершённых с использованием корпоративных банковских карт, *эмитированных Банком*, а также документооборот по указанным операциям определен в «Положении о порядке выдачи и сопровождения корпоративных банковских карт работников ООО «ХКФ Банк».
- 4.8.5.** Порядок учёта *представительских расходов* установлен внутренними документами Банка.
- 4.8.6.** Приходование (списание) полученных Банком в аренду основных средств и другого *имущества* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.
- 4.8.7.** При отсутствии сведений о стоимости *полученных Банком в аренду основных средств* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» арендованный объект отражается в условной оценке 1 рубль.
- 4.8.8.** Порядок учёта *бланков трудовой книжки и вкладыша в нее* определен внутренними документами Банка.
- 4.8.9.** В дату получения от контрагентов первичных учётных документов по списанию дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», суммы, подлежащие возмещению сотрудниками Банка/физическими лицами-нерезидентами, переносятся на отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» в разрезе видов

расходов (например, возмещение визовых сборов, мобильной связи и т.п.), и учитываются на этих счетах до момента получения возмещения.

4.9. Особенности учёта условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера

4.9.1. Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на ежемесячную отчётную дату **возможные обязательства Банка**, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (ненаступлением) будущих неопределённых событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведёт к уменьшению экономических выгод Банка. К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- a) подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчётную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершённым на отчётную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчётные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- b) суммы по не разрешённым на отчётную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключёнными договорами или нормами законодательства РФ;
- c) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведённых Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам;
- d) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

4.9.2. Во внебалансовом учёте на счете № 91318 отражаются существенные суммы условных обязательств некредитного характера, при этом критерий существенности устанавливается в размере 250 000 рублей.

4.9.3. Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учёте не реже одного раза в месяц на отчётную дату.

4.9.4. Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учёта производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности).
- при классификации их в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с **пунктом 4.9.5** настоящего документа.

4.9.5. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера – это расходы Банка, возникшие в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчётную дату оценочными обязательствами некредитного характера, величина которых может быть оценена с достаточной степенью надёжности и определяется на основании профессионального суждения.

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

4.9.6. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учёте на балансовом счете № 61501 с периодичностью не реже одного раза в месяц на отчётную дату (за последний календарный день каждого месяца). При этом *корректировка* резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.9.7. Обязательство контролируемых иностранных компаний (далее – КИК) по начислению и уплате налога на прибыль с момента первоначального признания до даты включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль является резервом - оценочным обязательством некредитного характера. С момента включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль резерв – оценочное обязательство некредитного характера переклассифицируется в текущее обязательство по уплате налога на прибыль.

4.9.8. Прекращение признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера может произойти в случае:

- полного или частичного признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера кредиторской задолженностью/обязательством Банка;
- отзыва претензий (требований к Банку) третьих лиц;
- не признания судебными органами требований к Банку третьих лиц;
- истечения срока исковой давности требований к Банку.

4.9.9. В аналитическом учёте Банка лицевые счета по учёту резервов - оценочных обязательств некредитного характера открываются на счёте № 61501 по каждому обязательству некредитного характера.

4.10. Особенности учёта вознаграждений работникам Банка

4.10.1. В аналитическом учёте Банка на балансовом счете № **60305** «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета в разрезе:

4.10.1.1. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**заработной платы и премии**), на котором учитываются начисления и выплаты заработной платы, выплаты премии, а также удержания НДФЛ из суммы всех видов вознаграждений как в денежной, так и в неденежной форме;

4.10.1.2. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (премий), на котором учитываются начисления отложенных **премий**;

4.10.1.3. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**отпускных**), на котором учитываются начисления и выплаты отпускных;

4.10.1.4. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (выходные пособия), на котором учитываются начисления отложенных **выходных пособий**;

4.10.1.5. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (аренда, подарки, призы, использование такси)**, на котором учитываются начисления и выплаты данных видов вознаграждений (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.4.10.1.1 настоящего пункта документа);

- 4.10.1.6.** Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (мобильная связь)**, на котором учитываются начисления и выплаты по услугам корпоративной мобильной связи в пределах предоставленных работникам лимитов;
- 4.10.1.7.** Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (представительские расходы, форменная одежда)**, на котором учитываются начисления и выплаты вознаграждений, возникающих при непредоставлении в Банк документов, подтверждающих проведение расходов представительского характера и при предоставлении работникам форменной одежды (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.4.10.1.1 настоящего пункта документа);
- 4.10.1.8.** Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)**;
- 4.10.1.9.** Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме по агентским договорам, заключённым Банком с физическими лицами, на котором учитываются начисления и выплаты данного вида вознаграждения.
- 4.10.2.** В аналитическом учёте Банка на балансовом счете № **60335 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»** открываются лицевые счета по внебюджетным фондам в разрезе:
- 4.10.2.1.** Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (заработной платы и премий);
- 4.10.2.2.** Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (отпускным).
- 4.10.2.3.** Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (отложенной части премии).
- 4.10.3.** Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.
- 4.10.4.** Расчёт отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.
- 4.10.5.** Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения № 465-П в последний рабочий день каждого квартала Управлением рыночных рисков и передаётся в Блок по работе с людьми.
- 4.10.6.** В аналитическом учёте Банка на балансовом счете № **60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»** открываются лицевые счета:
- 4.10.6.1.** По видам обязательств, относимым к долгосрочным вознаграждениям;
- 4.10.6.2.** По внебюджетным фондам - в части признанных обязательств по социальному страхованию и обеспечению по долгосрочным вознаграждениям.
- 4.10.7.** Критерии определения обязательств по оплате отпускных работникам, которым предоставлен отпуск по уходу за ребенком.
- 4.10.7.1.** Банк исходя из требований IAS 19 «Вознаграждения работникам», а также учитывая неопределённость даты выхода работника из отпуска по уходу за ребенком, предоставленного в соответствии с законодательством РФ, не реклассифицирует краткосрочные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, оформившим отпуск по уходу за ребёнком. При этом Банк принимает во внимание, что реклассификация обязательств по оплате отпускных не производится, так как не изменяются ожидания в отношении сроков погашения обязательств и характеристики вознаграждения.
- 4.10.7.2.** Критерии, изложенные в п.4.10.7.1 настоящего документа, распространяются на начисленные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, ушедшим до 1 января 2016 года в отпуск по уходу за ребёнком.



И.О. Председателя Правления А.Г. Алешкина

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 97 (девятиста семь) листов