

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК
ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**



Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	20
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	30
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	31
7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	31
8. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	32
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	33
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	33
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	34
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	34
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	34
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	35
16. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	36
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	36
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	37
20. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	37
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	38
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	38
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	38
24. ДИВИДЕНДЫ	39
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	39
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	57
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	58
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	59
29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ.....	60
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	61
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	62



Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО КБ «БТФ»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (АО КБ «БТФ», ОГРН 1177700006780, Российская Федерация, г. Москва, 109012, улица Никольская, д.10) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее – «Отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «БТФ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

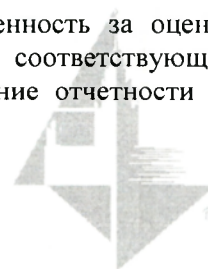
Прочие сведения

Руководство Банка 16 февраля 2018 года составило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Мы провели аудит этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и выразили немодифицированное мнение о данной отчетности 10 мая 2018 года.

Ответственность руководства и Совета директоров Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на



основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

1. в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

2. действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования указанных значимых рисков, а также методики выявления и управления прочими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам, риску потери

ликвидности, риску концентрации, по прочим банковским риска, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками: кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также прочими рисками соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора

Милюкова И.М.,
Партнер

Аудиторская организация

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11506029300.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

25 мая 2018 г.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	315 219	598 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России		139 091	215 167
Средства в других банках	6	272 655	928 591
Кредиты клиентам	7	2 774 688	3 502 847
Краткосрочные активы, предназначенные для продажи	8	390 463	456 038
Основные средства и нематериальные активы	9	42 162	83 335
Текущие требования по налогу на прибыль		1 297	1 297
Отложенный налоговый актив	23	13 794	2 467
Прочие активы	10	280 857	170 387
Итого активов		4 230 226	5 958 499
Обязательства			
Средства других банков	11	105	5 211
Средства клиентов	12	3 102 989	4 486 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	154 679	215 129
Прочие обязательства	14	20 811	333 619
Субординированные займы	15	288 001	303 284
Итого обязательств		3 566 585	5 344 173
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	532 903	532 903
Добавочный капитал	16	203 500	-
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		(72 762)	81 423
Итого собственный капитал		663 641	614 326
Итого обязательств и собственного капитала		4 230 226	5 958 499

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

 Боченко В.В.


Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	18	459 147	574 687
Процентные расходы	18	(297 746)	(400 363)
Чистые процентные доходы		161 401	174 324
Комиссионные доходы	19	81 019	101 519
Комиссионные расходы	19	(11 936)	(16 224)
Чистые комиссионные доходы		69 083	85 295
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(139)	3 189
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		30 644	118 279
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		20 823	(48 254)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		(5 536)	(7 154)
Изменение резервов под обесценение	20	(1 938)	34 052
Прочие операционные доходы	21	17 347	3 503
Чистые доходы		291 685	363 234
Административные и прочие операционные расходы	22	(457 196)	(461 531)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		(165 511)	(98 297)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	11 326	(1 410)
Чистая прибыль / (убыток) за год		(154 185)	(99 707)
Прочий совокупный доход за год		-	-
Совокупный доход/ (убыток) за год		(154 185)	(99 707)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

 Боченко В.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 г.	232 903	-	181 130	414 033
Взносы участников	300 000	-	-	300 000
Совокупный убыток за год	-	-	(99 707)	(99 707)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	532 903	-	81 423	614 326
Безвозмездное финансирование акционеров	-	203 500	-	203 500
Совокупный убыток за год	-	-	(154 185)	(154 185)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	532 903	203 500	(72 762)	663 641

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

 Боченко В.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**
(в тысячах российских рублей)

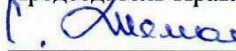
	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	308 080	550 806
Проценты уплаченные	(289 904)	(427 749)
Комиссии полученные	80 802	101 615
Комиссии уплаченные	(11 936)	(16 224)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	30 644	118 279
Прочие полученные операционные доходы	17 305	3 215
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(445 119)	(467 961)
Уплаченный налог на прибыль	-	(2)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(310 128)	(138 021)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	76 076	(3 367)
Средства в других банках	656 455	(511 353)
Кредиты и авансы клиентам	888 341	(163 973)
Прочие активы	(113 497)	8 244
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(5 045)	5 244
Средства клиентов	(1 372 384)	33 084
Выпущенные векселя	(62 339)	(443 453)
Прочие обязательства	(312 535)	27 582
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(555 056)	(1 186 013)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА	(6 369)	(3 295)
Выручка от реализации основных средств	35 507	288
Реализация краткосрочных активов, предназначенных для продажи	65 575	105 117
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	94 713	102 110
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы учредителей в уставный капитал	-	300 000
Средства безвозмездного финансирования от акционеров	203 500	-
Погашение субординированных займов	(13 755)	(15 956)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	189 745	284 044
Влияние изменений официального обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(12 553)	(198 696)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(283 151)	(998 555)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	598 370	1 596 925
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	315 219	598 370

(Примечание 5)

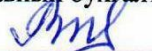
Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

 Семанская И.В.

Главный бухгалтер

 Боченко В.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Банка

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список участников по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2017 г.	Доля владения, в процентах, 2016 г.
ЗАО «ЮТОЛЬ»	6%	6%
ЗАО «ЛУКАРС»	7%	7%
ЗАО «ВАЙТ-М»	4%	4%
ЗАО «АЛЬКОНД»	7%	7%
ЗАО «ЛАНКОР»	6%	6%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	3%	3%
ЗАО «КВАДРИС»	6%	6%
Воробьев Сергей Борисович	61%	61%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, 2017 г.	Доля владения, в процентах, 2016 г.
Мишель Ханна	6%	6%
Сааб Ф.М.	7%	7%
Брутян В.Х.	7%	7%
Снатерсе Элис	7%	7%
Исраэлян Л.В.	6%	6%
Воробьева Н.И.	6%	6%
Воробьев С.Б.	61%	61%
Итого	100%	100%

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 187 человек (2016: 214 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Никольская, д.10.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году.

.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Данная финансовая отчетность будет раскрыта на официальной странице Банка в сети Интернет.

Приведение российской годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	2017	
	Собственный капитал	Убыток за год
По российским правилам бухгалтерского учета годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	433 168	(348 782)
Начисленные процентные доходы и расходы	62 510	22 394
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(7)	217
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(4 690)	(4 131)
Налог на прибыль	(2 530)	6 741
Резервы под обесценение	180 599	167 637
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(5 687)	1 479
Инфляционная переоценка основных средств	879	-
Прочее	(580)	260
По международным стандартам финансовой отчетности	663 641	(154 185)

	2016	
	Собственный капитал	Убыток за год
По российским правилам бухгалтерского учета годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	578 450	(67 882)
Начисленные процентные доходы и расходы	40 116	(5 533)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(224)	15 250
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(559)	55
Налог на прибыль	(9 270)	4 170
Резервы под обесценение	12 962	(63 360)
Обесценение имущества	-	-
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(7 166)	17 778
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(840)	(187)
По международным стандартам финансовой отчетности	614 326	(99 708)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Информация раскрыта в примечании 14.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в процессе дисконтирования денежных потоков по

долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (у чето́м эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5

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

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

Банк не применял требования МСФО (IFRS) 9 ретроспективно.

Оценка влияния

Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения. Новые требования в части обесценения повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении кредитов клиентам, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, обязательств по предоставлению кредитов и договорам финансовых гарантий.

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

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

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

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

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

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов,

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности

будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

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

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

нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному курсу Банка России на дату проведения операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные курсы Банка России составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и

прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за

исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Раскрытие информации о справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется для каждого финансового инструмента.

При оценке справедливой стоимости учитываются характеристики актива, которые могут повлиять на стоимость актива на дату оценки. Такие характеристики включают следующее:

- состояние и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

Исходными данными для оценки справедливой стоимости актива выступают:

- котируемые цены (некотируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (исходные данные 1 Уровня);
- исходные данные, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива (так называемые данные 2 Уровня);
- ненаблюдаемые исходные данные для актива (исходные данные 3 Уровня).

При оценке справедливой стоимости актива учитывается способность участника рынка получать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием текущей рыночной процентной ставки, применяемой к аналогичным займам на отчетную дату.

Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов (за исключением котируемых на бирже) рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам с использованием текущей рыночной процентной ставки, по которой Банк может производить заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Банк признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий,

имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на

недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация активов, являющихся частью выбывающей группы, прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих установленных сроков полезного использования активов:

здания – 30 лет,
вычислительная техника – 3-10 лет,
автомобили – 5–7 лет,
мебель – 7-20 лет,
специальное оборудование и прочее – 3-10 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в

рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	96 257	237 152
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 066	42 317
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	44 186	234 771
— Российской Федерации	44 186	234 771
— других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 710	84 130
Итого денежные средства и их эквиваленты	315 219	598 370

Часть средств на корреспондентском счете в банке Банк ГПБ (АО) в сумме 352 тыс. руб. (2016: Банк ГПБ (АО) в сумме 303 тыс. руб.) (страховое покрытие, неснижаемые остатки) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Средства в других банках» на основании требований IAS 7.

В соответствии с финансовыми условиями договора Банк обязан поддерживать на корреспондентском счете неснижаемый остаток денежных средств. Банк не может свободно распоряжаться этими средствами, следовательно, неправомерно относить их в категорию денежных.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	250 115	912 486
Прочие размещенные средства в других банках	22 256	15 821
Просроченные размещенные средства в других банках	41 005	41 005
Резерв под обесценение	(40 721)	(40 721)
Итого средства в других банках	272 655	928 591

В состав просроченных размещенных средств в других банках включены средства, размещенные на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк», РСБ 24 (АО) до отзыва лицензии у данных кредитных организаций. По данной задолженности создан резерв под обесценение в соответствии с IAS 39 в размере 100%.

Движение резерва под обесценение средств в других банках приведен ниже:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	40 721	40 721
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	-	-
Остаток на 31 декабря	40 721	40 721

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 25.

7. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	2 303 930	2 976 655
Потребительские кредиты	167 483	431 088
Ипотечные кредиты	349 004	156 898
Учтенные векселя	52 003	54 619
За вычетом резерва под обесценение	(97 732)	(116 413)
Итого кредиты клиентам	2 774 688	3 502 847

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр.лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	89 066	38 814	31 094	-	158 974
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(21 938)	10 685	(31 094)	12 832	(29 515)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6 609)	(6 437)	-	-	(13 046)
Остаток на 31 декабря 2016 года	60 519	43 062	-	12 832	116 413
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	37 147	(35 400)	10 148	(12 832)	(936)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6 569)	(1 799)	(9 376)	-	(17 745)
Остаток на 31 декабря 2017 года	91 097	5 863	772	-	97 732

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

8. Краткосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Иное	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	167 227	286 195	2 616	456 038
Поступления за год	-	-	-	-
Выбытия за год	(13 734)	(5 897)	(2 565)	(22 198)
Обесценение за период	(15 349)	(28 030)		(43 379)
Остаток на 31 декабря 2017 года	138 146	252 267	51	390 463

В качестве активов, предназначенных для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, а также иное имущество, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк владеет активами, полученными в результате обращения взыскания на заложенное имущество, справедливой стоимостью 51 тыс. руб. (2016: 22 248 тыс. руб.) Взысканные активы Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе, согласно утвержденного руководством Банка плана продаж, и классифицировал в категорию «краткосрочные активы, предназначенные для продажи». Также на балансе Банка по данной статье числится жилая недвижимость, которую Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Вычисли- тельная техника	Авто- транспорт	Мебель	Спецобо- рудование и прочее	Нема- тери- альные ак- тивы	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	68 600	860	13 723	1 688	27 758	123	112 752
Поступления за 2016 год	-	-	1 994	-	102	1 200	3 296
Выбытия за 2016 год	-	-	(1 276)	-	-	-	(1 276)
Остаток на 31 декабря 2016 года	68 600	860	14 441	1 688	27 860	1 323	114 772
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	2 278	505	8 028	1 075	11 808	102	23 796
Амортизационные отчисления за 2016 год (примечание 22)	2 278	165	1 616	239	4 607	12	8 917
Выбытия за 2016 год	-	-	(1 276)	-	-	-	(1276)
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 556	670	8 368	1 314	16 415	114	31 437
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	64 044	190	6 073	374	11 444	1 209	83 335
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	68 600	860	14 441	1 688	27 860	1 323	114 772
Поступления за 2017 год	-	-	2 249	-	1 944	2 175	6 369
Выбытия за 2017 год	(38 600)	-	-	-	(1 990)	(75)	(40 665)
Остаток на 31 декабря 2017 года	30 000	860	16 690	1 688	27 814	3 423	80 475
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	4 556	670	8 368	1 314	16 415	114	31 437
Амортизационные отчисления за 2017 год (примечание 22)	996	148	1 649	239	4 233	23	7 288
Выбытия за 2017 год	(320)	-	-	-	(17)	(75)	(412)
Остаток на 31 декабря 2017 года	5 232	818	10 017	1 553	20 631	62	38 313
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	24 768	42	6 674	134	7 183	3 361	42 162

10. Прочие активы

	2017	2016
Финансовые активы:	2 210	1 047
Прочее	6 109	2 397
За вычетом резерва под обесценение	(3 899)	(1 350)
Нефинансовые активы:	278 647	169 340
Предоплата по товарам и услугам	277 086	167 831
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 195	1 509
Прочее	366	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	280 857	170 387

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	1 350	7 631
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	2 873	(4 537)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(324)	(1 744)
Остаток на 31 декабря	3 899	1 350

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

11. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	105	5 211
Прочие привлечения других банков	-	-
Итого средства других банков	105	5 211

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица и предприниматели:	637 649	933 054
-Текущие/расчетные счета	401 930	629 839
-Срочные депозиты	235 719	303 215
Физические лица:	2 465 340	3 553 876
-Текущие счета/счета до востребования	105 881	195 134
-Срочные вклады	2 359 459	3 358 742
Итого средства клиентов	3 102 989	4 486 930

По состоянию на 31 декабря 2017 года на 10 крупнейших клиентов приходится 530 067 тыс. руб., или 17,08% от всех средств клиентов (2016: 849 508 тыс. руб., или 18,9%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	154 679	215 129
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	154 679	215 129

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2017 - 2023 годах (2016: в 2016 - 2023 годах). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 7,0% годовых (2016: 12,8%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

14. Прочие обязательства

	2017	2016
Финансовые обязательства:	8 312	327 471
Финансовые гарантии	7	224
Обязательства по производным финансовым инструментам	151	12
Обязательства по переводам и незавершенные расчеты	8 154	327 235
Нефинансовые обязательства:	12 499	6 148
Наращенные операционные расходы	2 675	3 694
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 545	2 305
Прочее	279	149
Итого прочие обязательства	20 811	333 619

Изменения в финансовых обязательствах:

	Финансовые гарантии	Обязательства по производным финансовым инструментам	Обязательства по переводам и незавершенные расчеты	Итого финансовые обязательства
На 01 января 2017 года:	224	12	327 235	327 471
Денежные потоки	-	139	(319 080)	(318 941)
Корректировки по курсовым разницам	-	-	(1)	(1)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(217)	-	-	(217)
На 31 декабря 2017 года	7	151	8 154	8 312

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

15. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	2017	Дата погашения	2016
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	28 800	26.09.2025	30 328
MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED	12,5%	26.09.2025	86 400	26.09.2025	181 971
MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED	6,1%	20.06.2025	172 801	20.06.2025	218 648
Итого субординированные займы			288 001		303 284

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Собственный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2017		2016	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции	490 000	532 903	490 000	532 903
Итого уставный капитал	490 000	532 903	490 000	532 903

10 мая 2017 года была завершена процедура реорганизации Банка в форме преобразования в акционерное общество.

В соответствии со статье 5 Устава, Банк размещает обыкновенные акции. Все акции Банка являются именными и бездокументарными. Количество размещенных обыкновенных акций составляет 490 000 тыс. штук, номинальной стоимостью один рубль каждая. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 000 000 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

В июле 2017 года Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь от акционера Воробьева С.Б. в сумме 203 500 тыс. рублей для осуществления деятельности, предусмотренной Уставом Банка (решения Совета директоров от 13.07.17 и 25.07.17).

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 41 173 тыс. руб. (2016: 109 055 тыс. руб.). Убыток за 2017 год в соответствии с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 348 782 тыс. руб. (2016: убыток 67 882 тыс. руб.).

В соответствии с решением годового общего собрания участников Банка (Протокол № 154 от 20.04.2017), нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 67 882 тыс. руб. направлена на покрытие убытка за 2016 год.

18. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	438 017	540 435
Средства в других банках	21 130	34 252
Итого процентные доходы	459 147	574 687
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(261 960)	(355 170)
Субординированные займы	(22 713)	(13 925)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 157)	(8 952)
Депозиты юридических лиц	(8 940)	(9 587)
Текущие/расчетные счета	(965)	(12 729)
Средства других банков	(11)	-
Итого процентные расходы	(297 746)	(400 363)
Чистые процентные доходы	161 401	174 324

19. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	43 482	57 627
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	17 246	18 670
Комиссия за открытие и ведение счетов	11 234	11 110
Комиссия по выданным гарантиям	1 005	2 197
Прочее	8 052	11 915
Итого комиссионные доходы	81 019	101 519
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(8 047)	(9 900)
Комиссия по брокерским договорам	(452)	(2 804)
Прочее	(3 437)	(3 520)
Итого комиссионные расходы	(11 936)	(16 224)
Чистые комиссионные доходы	69 083	85 295

20. Изменение резервов под обесценение

	2017	2016
Средства в других банках (Примечание 6)	-	-
Кредиты клиентам (Примечание 7)	936	29 515
Прочие активы (Примечание 10)	(2 873)	4 537
Итого восстановление / (отчисления) в резерв под обесценение финансовых активов	(1 937)	34 052

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от выбытия имущества	42	288
Доходы от сдачи имущества в аренду	560	822
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 146	-
Возмещение понесенных расходов по аренде помещения	11 000	-
Прочее	4 599	2 393
Итого прочие операционные доходы	17 347	3 503

22. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	248 708	239 424
Расходы по выплате вознаграждений по договорам о разделении рисков	-	44 815
Страхование вкладов населения	83 028	37 774
Расходы от списания активов по мировым соглашениям	-	21 208
Арендная плата по договорам операционной аренды	9 254	19 375
Охрана	6 350	17 710
Связь	5 835	15 779
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	9 185	15 499
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	12 077	8 917
Ремонт и эксплуатация	9 046	7 106
Служебные командировки	-	2 339
Реклама и маркетинг	181	2 163
Обесценение активов, предназначенных для продажи	43 379	-
Убыток от реализации прав требования по кредитным договорам	55	-
Прочее	30 098	29 422
Итого операционные расходы	457 196	461 531

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 326)	1 410
Расходы по налогу на прибыль за год	(11 326)	1 410

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(165 511)	(98 297)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016: 20%)	(33 102)	(19 659)
Непризнанный налоговый убыток	62 742	28 461
Прочие постоянные разницы	(40 966)	(7 392)
Расходы/ (доходы) по налогу на прибыль за год	(11 326)	1 410

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
— Резерв под обесценение	(17 328)	(28 105)	10 777
— Начисленные непроцентные доходы и расходы	32	(15)	47
— Начисленные процентные доходы и расходы	1 001	(296)	1 297
Общая сумма отложенного налогового актива	(16 295)	(28 416)	12 121
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
— Начисленные непроцентные доходы и расходы	(22 261)	(31 509)	9 248
— Амортизация основных средств	(7 828)	(8 234)	406
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(30 089)	(39 743)	9 654
Чистый отложенный налоговый актив	13 794	11 326	2 467
в том числе:			
— признаваемый на счетах прибылей и убытков	13 794	11 326	2 467

24. Дивиденды

За 2017 и 2016 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

При организации системы управления рисками Банк придерживается принципов, изложенных в рекомендациях Базельского комитета банковского регулирования и надзора – Базель I, Базель II, Базель III, а также рекомендаций Банка России в части управления рисками. Ключевым принципом является независимость подразделений, осуществляющих оценку риска от подразделений, принимающих риски. К подразделениям, оценивающим риски, относятся следующие подразделения и коллегиальные органы:

Совет Директоров – определяет стратегические направления развития Банка, а также определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Правление Банка – определяет политику Банка в части управления рисками в соответствии со стратегическими планами, определенными Советом Директоров. Распределяет функции по

управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) Банка. Определяет максимальную величину капитала Банка, подверженную риску.

Кредитный комитет Банка – принимает решения о размещении средств Банка в операции коммерческого кредитования и условиях такого размещения, а также основные принципы работы с просроченной и проблемной задолженностью.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – контролирует исполнение процедур управления ликвидностью, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности, устанавливает лимиты открытых позиций по Валютному, Процентному и Фондовому рынку, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных подразделений.

Комитет по маркетингу – формирует структуру и величину тарифов по банковским операциям с учетом их себестоимости.

Департамент управления рисками – выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур оценки рисков. Выполняет независимый анализ воздействия различных видов рисков на Банк, данные о которых предоставляются бизнес-подразделениями указанным выше Комитетам и исполнительным органам. Департамент управления рисками является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, проверку выполнения решений органов управления Банка. Служба внутреннего аудита отчетывается перед Комитетом по аудиту и Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля – выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которых проводит оценку соответствия применяемых политик и процедур положениям внутренних нормативных документов, выявлением и эффективностью управления регуляторным риском Банка. Служба внутреннего контроля отчетывается перед Правлением Банка и Единоличным исполнительным органом Банка.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отрицательного отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Комитет по рискам – оказывает содействие Совету директоров Банка в решении вопросов улучшения качества и совершенствования процессов и процедур управления рисками.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка.

На 31 декабря 2017 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	315 219	-	-	315 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	139 091	-	-	139 091
Средства в других банках	272 655	-	-	272 655
Кредиты клиентам	2 695 892	2 230	76 566	2 774 688
Прочие активы	2 210	-	-	2 210
Итого активов	3 425 067	2 230	76 566	3 503 863
Обязательства				
Средства других банков	-	-	105	105
Средства клиентов	2 919 570	16 196	167 223	3 102 989
Выпущенные векселя	122 899	31 780	-	154 679
Прочие обязательства	8 312	-	-	8 312
Субординированные займы	-	-	288 001	288 001
Итого обязательств	3 050 781	47 976	455 329	3 554 086
Чистая балансовая позиция	374 286	(45 746)	(378 763)	(50 223)
Обязательства кредитного характера	182 280	-	-	182 280-

На 31 декабря 2016 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	598 370	-	-	598 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России	215 167	-	-	215 167
Средства в других банках	928 591	-	-	928 591
Кредиты клиентам	3 304 217	54 747	143 883	3 502 847
Прочие активы	1 045	-	-	1 045
Итого активов	5 047 390	54 747	143 883	5 246 020
Обязательства				
Средства других банков	-	-	5 211	5 211
Средства клиентов	4 010 235	31 033	445 662	4 486 930
Выпущенные векселя	174 598	36 338	4 193	215 129
Прочие обязательства	323 058	-	4 413	327 471
Субординированные займы	-	-	303 284	303 284
Итого обязательств	4 507 891	67 371	762 763	5 338 025
Чистая балансовая позиция	539 499	(12 624)	(618 880)	(92 005)
Обязательства кредитного характера	298 310	1	819	299 129

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов

клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного независимого анализа и оценки риска на всех этапах кредитного процесса – до принятия решения о выдаче, при регулярном мониторинге кредитного портфеля и, при необходимости, в процессе сбора просроченной и проблемной задолженности.

В вопросе коммерческого кредитования Банк проводит умеренно-консервативную политику, опирающуюся на следующие принципы:

- проведение детального анализа бизнес-плана заемщика с учетом особенностей занимаемого им сегмента рынка;
- всестороннее изучение и проверка источников погашения кредитов;
- контроль за целевым использованием заемных средств;
- приоритетное кредитование предприятий, предлагающих первоклассное обеспечение и (или) гарантии;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков;
- предложение максимально широкого спектра банковских услуг для заемщиков.

В операциях межбанковского кредитования Банк руководствуется политикой ограничения риска путем формирования лимитов на контрагентов и создания системы постоянно действующего мониторинга за финансовым состоянием. Принятые Кредитным Комитетом лимиты пересматриваются на регулярной основе и при вновь открывающихся обстоятельствах.

В свою очередь Банк имеет возможность привлекать ресурсы за счет вторичных резервов ликвидных активов: рублевых векселей путём размещения их в залог у банков-контрагентов или путём продажи при подходящей конъюнктуре рынка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Оцениваемые на индивидуальной основе					Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные						
На 31 декабря 2017 года									
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 186	-	-	-	-	44 186	-	-	44 186
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 710	-	-	-	-	115 710	-	-	115 710
Средства в других банках	272 371	-	-	41 005	-	313 376	(40 721)	-	272 655
Кредиты юридическим лицам	1 724 799	22 437	-	545 337	1 357	2 293 930	(80 725)	(10 372)	2 212 833
Потребительские кредиты	137 820	1 001	-	11 534	17 128	167 483	(4 322)	(1 541)	161 620
Ипотечные кредиты	158 603	113 217	-	77 184	-	349 004	(772)	-	348 232
Учтенные векселя клиентов	52 003	-	-	-	-	52 003	-	-	52 003
Прочие финансовые активы	2 210	-	-	3 899	-	6 109	(3 899)	-	2 210

Оцениваемые на индивидуальной основе					Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные						
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	21 313	-	-	-	-	21 313	-	-	21 313
Обязательства по предоставлению кредитов	160 967	-	-	-	-	160 967	-	-	160 967
Итого	2 689 982	136 655	-	678 959	18 485	3 524 081	(130 439)	(11 913)	3 391 729

На 31 декабря 2016 года

Кредитный риск в отношении балансовых активов:

Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	234 771	-	-	-	-	234 771	-	-	234 771
Прочие размещения в финансовых учреждениях	84 130	-	-	-	-	84 130	-	-	84 130
Средства в других банках	928 307	-	-	41 005	-	969 312	(40 721)	-	928 591
Кредиты юридическим лицам	1 669 037	428 950	-	875 952	2 717	2 976 656	(51 191)	(8 579)	2 916 886
Потребительские кредиты	289 798	11 297	-	109 173	20 820	431 088	(43 585)	(226)	387 277
Ипотечные кредиты	55 756	10 713	-	90 428	-	156 898	-	-	156 898
Учтенные векселя клиентов	41 787	-	-	12 832	-	54 619	(12 832)	-	41 787
Прочие финансовые активы	1 045	-	-	1 350	-	2 395	(1 350)	-	1 045
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	41 489	-	-	-	-	41 489	-	-	41 489
Обязательства по предоставлению кредитов	257 640	-	-	-	-	257 640	-	-	257 640
Итого	3 603 760	450 960	-	1 130 740	23 537	5 208 998	(149 679)	(8 805)	5 050 515

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 69% на 31 декабря 2017 года и 57% на 31 декабря 2016 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок.

В 2017 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 155 172 тыс. руб. (2016: 138 899 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	12 192	795 929	914 571	338 713	811 300	519 024
Потребительские кредиты	23 100	79 783	34 937	25 104	167 611	97 083
Ипотечные кредиты	82 034	3	76 566	40 763	-	14 994
Учтенные векселя клиентов	-	-	52 003	-	-	54 619
Итого	117 326	875 715	1 078 077	404 580	978 911	685 720

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт и оборудование), удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	545 337	1 736 150	875 952	2 603 901
Потребительские кредиты	11 534	101 000	109 173	106 026
Ипотечные кредиты	77 184	627 900	90 428	333 828
Итого	634 055	2 465 050	1 075 553	3 043 755

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть представлены следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам:						
— текущие	1 357	-	1 357	2 717	-	2 717
Потребительские кредиты:						
— текущие	17 128	-	17 128	20 820	-	20 820
Итого	18 485	-	18 485	23 538	-	23 538

Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	37 707	6 479	-	216 032	18 739	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 710	-	-	84 130	-	-
Средства в других банках	272 655	-	-	928 591	-	-
Итого	426 072	6 479		1 228 753	18 739	

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 10-ти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 76 093 тыс. руб. (2016: 76 866 тыс. руб.) выдано кредитов на общую сумму 1 234 878 995 тыс. руб., или 43,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016: общая сумма 1 311 995 тыс. руб., или 36,7%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2017 г.

	Финансо- вая дея- тель- ность	Финансо- вое посредни- чество	Транспорт и связь	Строи- тельство	Торговля	Произ- водство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 186	-	-	-	-	-	-	-	44 186
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 710	-	-	-	-	-	-	-	115 710
Средства в других банках	272 655	-	-	-	-	-	-	-	272 655
Кредиты юридическим лицам	142 217	-	153 603	241 733	1 082 643	318 320	274 316	-	2 212 833
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	161 620	161 620
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	348 232	348 232
Ученные векселя клиентов	-	-	-	-	52 003	-	-	-	52 003
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2 210	-	2 210
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	313	-	21 000	-	-	-	21 313
Обязательства по предоставлению кредитов	-	363	13 556	-	118 759	-	625	27 663	160 966
Итого	574 768	363	167 472	241 733	1 274 405	318 320	277 151	537 515	3 391 728

31 декабря 2016 г.

	Финансо- вая дея- тель- ность	Финансо- вое посредни- чество	Транспорт и связь	Строи- тельство	Торговля	Произ- водство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	234 771	-	-	-	-	-	-	-	234 771
Прочие размещения в финансовых учреждениях	84 130	-	-	-	-	-	-	-	84 130
Средства в других банках	928 591	-	-	-	-	-	-	-	928 591
Кредиты юридическим лицам	-	172 334	143 080	278 697	1 374 984	560 985	386 807	-	2 916 887
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	387 277	387 277
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	156 898	156 898
Ученные векселя клиентов	-	-	-	-	41 787	-	-	-	41 787
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1 045	-	1 045
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	41 489	-	-	-	41 489
Обязательства по предоставлению кредитов	-	24 227	36 499	-	164 081	1 654	1 017	30 162	257 640
Итого	1 247 492	196 561	179 579	278 697	1 622 341	562 639	388 869	574 337	5 050 515

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Управление рыночным риском, а также риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов на допустимые величины открытых позиций в различных инструментах (в т.ч. – валютах), а также на величину допустимого гэпа на определенном горизонте (при проведении GAP-анализа для процентного риска и риска ликвидности).

В целях поддержания устойчивого финансового положения Банка особое внимание уделяется вопросам уменьшения риска ликвидности, т.е. риска несения убытков вследствие неспособности Банка исполнить свои обязательства в полном объеме. Поскольку риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, то для решения этой задачи используется два основных направления: управление мгновенной ликвидностью (глубина анализа до 3-х дней) и стратегическое управление ликвидностью. Управление и контроль за ликвидностью Банка, а также за рисками при проведении финансовых операций, являются важнейшей составляющей деятельности Банка. Эти важные задачи в Банке решают Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Основной задачей деятельности Кредитного комитета является оценка и принятие предложений по направлениям инвестирования активов Банка, обсуждение и установление лимитов на заемщиков, эмитентов, контрагентов и на отдельные операции или проекты. Основной задачей деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является оценка рисков потери ликвидности, создание и контроль сбалансированной структуры активов и пассивов в банке, выработка программы мероприятий по предупреждению и преодолению возможных проблем с ликвидностью с минимальными потерями.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	51	43	85	112	55	81
Среднее	67	63	90	117	75	94
Максимум	95	81	135	140	107	103
Минимум	51	43	57	72	54	81
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2017 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	105	-	-	-	105
Средства клиентов	507 813	234 005	1 053 477	655 924	651 770	3 102 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 013	-	10 352	407	91 907	154 679

Субординированные займы	-	-	11 417	11 417	470 998	493 832
Прочие финансовые обязательства	-	8 312	-	-	-	8 312
Финансовые гарантии	21 313	-	-	-	-	21 313
Обязательства по предоставлению кредитов	-	160 966	-	-	-	160 966
Итого финансовых обязательств	581 139	403 388	1 075 246	667 748	1 214 675	3 942 196

31 декабря 2016 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	5 211	-	-	-	5 211
Средства клиентов	824 972	268 245	1 350 798	1 796 172	437 638	4 677 825
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	123 111	-	57 229	39 003	219 343
Субординированные займы	-	-	11 516	11 516	501 669	524 701
Прочие финансовые обязательства	-	327 471	-	-	-	327 471
Финансовые гарантии	41 489	-	-	-	-	41 489
Обязательства по предоставлению кредитов	-	257 640	-	-	-	257 640
Итого финансовых обязательств	866 461	987 688	1 362 314	1 865 040	978 325	6 059 829

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Распределение активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице ниже.

На 31 декабря 2017 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	315 219	-	-	-	-	315 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	139 091	139 091
Средства в других банках	272 655	-	-	-	-	272 655
Кредиты клиентам	162 913	70 927	189 527	1 812 277	539 044	2 774 688
Прочие активы	-	-	-	-	2 210	2 210
Итого активов	750 787	70 927	189 527	1 812 277	680 345	3 503 863

Обязательства:

	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	105	-	-	-	-	105
<i>Средства клиентов</i>	741 818	1 053 477	655 924	651 770	-	3 102 989
<i>Выпущенные векселя</i>	52 013	10 352	407	91 907	-	154 679
<i>Прочие обязательства</i>	8 312	-	-	-	-	8 312
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	288 001	-	288 001
<i>Итого обязательств</i>	802 248	1 063 829	656 331	1 031 678	-	3 554 086
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(51 461)	(992 902)	(466 804)	780 599	680 345	(50 223)
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(51 461)	(1 044 363)	(1 511 167)	(730 568)	(50 223)	-

На 31 декабря 2016 года

	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Активы:</i>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	598 370	-	-	-	-	598 370
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	215 167	215 167
<i>Средства в других банках</i>	928 591	-	-	-	-	928 591
<i>Кредиты клиентам</i>	612 562	774 855	626 040	1 453 470	35 920	3 502 847
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	1 045	1 045
<i>Итого активов</i>	2 139 523	774 855	626 040	1 453 470	252 132	5 246 020
<i>Обязательства:</i>						
<i>Средства других банков</i>	5 211	-	-	-	-	5 211
<i>Средства клиентов</i>	1 091 978	1 308 244	1 688 136	398 572	-	4 486 930
<i>Выпущенные векселя</i>	121 263	-	55 293	38 573	-	215 129
<i>Прочие обязательства</i>	-	327 336	-	6 283	-	333 619
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	303 284	-	303 284
<i>Итого обязательств</i>	1 218 452	1 635 580	1 743 429	746 712	0	5 344 173
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	921 071	(860 725)	(1 117 389)	706 758	252 132	(98 153)
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	921 071	60 346	(1 057 043)	(350 285)	(98 153)	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

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

Контролируя процентные риски казначейских операций, Банк использует GAP метод. Размещение средств в долгосрочный актив с фиксированным доходом осуществляется за счёт долгосрочных пассивов и вариативного управления пассивами до востребования (клиентскими счетами, ЛОРО - корсчетами), а также за счёт чистых линий, открытых на Банк банками-партнерами на рынке МБК и наличия вторичных резервов ликвидных активов. Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных МБК, векселей в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка.

Для процентных рисков казначейских операций Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных кредитов и МБК выданных, прочих активов в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка. Единственным работающим активом, доступным Казначейству в предыдущем году были МБК овернайт на банки первого круга. Соответственно, процентные риски от Казначейских операций фактически также отсутствовали.

Управление операционным риском включает в себя анализ основных бизнес-процессов Банка на предмет наличия возможного конфликта интересов, достаточности установленных инструментов контроля, избыточных звеньев в бизнес-процессах. Также в процессе управления операционным риском ведется база данных по рисковому событиям, на основании которой определяются допустимые лимиты и выявляются зоны и процессы с повышенным уровнем операционного риска, разрабатываются методы их снижения.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги с целью обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок, определяет пропорции плановой структуры активов и пассивов по срокам и валютам, исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Казначейство также устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения по различным срокам и валютам. Дополнительно, на ежеквартальной основе проводится гэп-анализ по процентному риску и осуществляется стресс-тестирование для оценки влияния изменения процентных ставок на капитал Банка с учетом дополнительных факторов (досрочный возврат депозитов, исполнение внебалансовых обязательств) по сценариям параллельного сдвига кривой доходности.

Казначейство регулирует процентные позиции косвенно, через установление диверсифицированных трансфертных ставок в зависимости от вида валюты, объёма и срочности размещаемых и привлекаемых ресурсов. Указанные трансфертные ставки корректируются в зависимости от необходимости создать или нивелировать те или иные процентные позиции в зависимости от источников процентного риска. Влияние указанного механизма достаточно инерционно и не позволяет оперативно демпфировать быстрые негативные изменения структуры активов и пассивов, а также неожиданные движения рыночных индикаторов.

Среди источников процентного риска, оказывающих влияние на финансовый результат и капитал Банка, наиболее существенными являются следующие:

- несовпадение активов и пассивов в одной валюте по срокам
- фактическое фондирование активов в одной валюте (как правило, в рублях) пассивами в другой валюте (как правило в долларах США)
- риск параллельного сдвига кривой доходности в любой из валют
- риск изменения формы кривой доходности (изменение наклона, кривизны, инвертирование кривой)
- опционный риск (риск досрочного изъятия пассивов, предоплаты по выданным кредитам и неожиданного запроса на использования открытых лимитов и линий)
- одновременное влияние двух и более вышеуказанных факторов.

Процентные позиции Банка оцениваются не реже 1 раза в месяц, в случае наличия кризиса на рынке раз в 2 недели или чаще. При необходимости вмешательства Казначейство устанавливает трансфертные ставки в широком диапазоне от стимулирующих до, фактически, запретительных. На трансфертные ставки влияет также позиция по ликвидности в каждой отдельной валюте, а также общебанковская позиция по ликвидности. В самом общем случае риск нехватки ликвидности имеет более высокий ранг по сравнению процентным риском.

Основные допущения и сценарии при ГЭП-анализе процентного риска. ГЭП анализ для цели контроля и управления процентным риском является развитием ГЭП- анализа для цели контроля и управления ликвидностью. Однако, в отличие от ликвидных позиций, когда каждый транш кредита может иметь свой срок погашения, срок переоценки является единым для всего кредита и совпадает со сроком его погашения. То же и с овердрафтами – контролируется не срок промежуточного погашения, а срок окончания действия лимита. Допущением является тот факт, что на дату погашения срочный актив или пассив никуда не денутся, но будут перерасмещены на тот же срок по новой актуальной ставке.

Среди применяемых сценариев – параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыреста процентных пунктов вверх и вниз от текущего уровня; одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США; рост дюрации срочных активов при снижении дюрации срочных пассивов в условиях роста рыночных процентных ставок. Второй сценарий (одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США) позволяет описать влияние изменения процентных ставок на финансовый результат в разрезе валют. Любая торгуемая на ММВБ валюта может быть преобразована через механизм СВОП в рубли, при этом стоимость фондирования оказывается равной стоимости фондирования в указанной валюте плюс стоимость СВОП из соответствующей валюты в рубли. Таким образом на финансовый результат Банка оказывает влияние как изменение рыночных ставок в каждой отдельной валюте, так и изменение соответствующей ставки СВОП, с учетом фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США или ЕВРО.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2017 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	272 655	-	-	-	-	272 655

Кредиты клиентам	-	162 913	70 927	189 527	1 812 277	539 044	2 774 688
Итого активы	-	534 568	70 927	189 527	1 812 277	539 044	3 047 343
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	40 206	654 062	960 762	716 365	734 175	-	3 105 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 013	-	10 352	407	1 928	-	64 700
Субординированные займы	-	-	-	-	288 001	-	288 001
Итого обязательства	92 219	654 062	971 114	716 772	1 024 104	-	3 458 271
Процентный разрыв на 31 декабря 2017 г.	(92 219)	(119 494)	(900 187)	(527 245)	788 173	539 044	(311 928)

31 декабря 2016 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	928 591	-	-	-	-	928 591
Кредиты клиентам	-	612 562	774 855	626 040	1 453 470	35 920	3 502 847
Итого активы	-	1 541 153	774 855	626 040	1 453 470	35 920	4 431 438
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	77 645	267 006	1 308 244	1 688 136	398 572	-	3 739 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	67 329	-	55 293	2 236	-	124 858
Субординированные займы	-	-	-	-	303 284	-	303 284
Итого обязательства	77 645	334 335	1 308 244	1 743 429	704 092	-	4 167 745
Процентный разрыв на 31 декабря 2016 г.	(77 645)	1 206 818	(533 389)	(1 117 389)	749 378	35 920	263 693

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентного расхода по субординированному займу с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличени е %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
рубли	2%	(1 026)	-	1%	1	-
Доллары США	2%	(898)	-	1%	(304)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк на постоянной основе

минимизирует негативное влияние валютных рисков на текущую деятельность. С этой целью Банк осуществляет раздельное вложение в валютные и рублевые активы в рамках заданных значений валютной позиции и в соответствии с объемом привлеченных средств. Также ведется работа по прогнозированию курсов основных валют, и изучаются возможности краткосрочного хеджирования (страхования) упомянутых рисков.

Банк в большей степени подвержен влиянию процентных рисков, нежели валютных. Последнее обстоятельство связано с тем, что Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России. Позиции по указанным валютам легко закрываются при необходимости через ММВБ или любой из банков – контрагентов. В то же время Банк не держит долгосрочных валютных позиций, все возникающие валютные позиции превышающие 50 тысяч долларов США или эквивалент закрываются практически немедленно на клиентах, через биржу или банки – контрагенты.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

На 31 декабря 2017 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	255 727	29 808	29 186	498	315 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	139 091	-	-	-	139 091
Средства в других банках	262 287	10 368	-	-	272 655
Кредиты клиентам	2 039 802	273 980	460 906	-	2 774 688
Текущие требования по налогу на прибыль	1 297	-	-	-	1 297
Отложенный налоговый актив	13 794	-	-	-	13 794
Краткосрочные активы, предназначенные для продажи	390 463	-	-	-	390 463
Основные средства и нематериальные активы	42 162	-	-	-	88 956
Прочие активы	274 370	-	-	-	274 370
Итого активы	3 418 993	314 156	490 092	498	4 223 739
Обязательства					
Средства других банков	105	-	-	-	105
Средства клиентов	2 638 697	280 206	183 597	488	3 102 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 046	40 510	101 122	-	154 679
Прочие обязательства	20 811	-	-	-	20 811
Субординированные займы	-	288 001	-	-	288 001
Итого обязательства	2 672 659	608 717	284 719	488	3 566 585
Чистая балансовая	746 334	(294 561)	205 373	10	657 154

позиция

Обязательства					
кредитного характера	165 349	7 626	9 304	-	182 279

На 31 декабря 2016 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	204 134	142 443	251 302	491	598 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России	215 167	-	-	-	215 167
Средства в других банках	705 374	223 217	-	-	928 591
Кредиты клиентам	2 368 209	668 489	466 149	-	3 502 847
Текущие требования по налогу на прибыль	1 297	-	-	-	1 297
Отложенный налоговый актив	2 467	-	-	-	2 467
Краткосрочные активы, предназначенные для продажи	456 038	-	-	-	456 038
Основные средства и нематериальные активы	83 335	-	-	-	83 335
Прочие активы	163 737	-	-	-	163 737
Итого активы	4 199 758	1 034 149	717 451	491	5 951 851
Обязательства					
Средства других банков	1 123	4 088	-	-	5 211
Средства клиентов	3 214 513	659 590	612 345	482	4 486 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 537	86 322	119 270	-	215 129
Прочие обязательства	326 860	2 347	4 412	-	333 619
Субординированные займы	-	303 284	-	-	303 284
Итого обязательства	3 552 033	1 055 631	736 027	482	5 344 173
Чистая балансовая позиция	647 725	(21 482)	(18 576)	9	607 678
Обязательства					
кредитного характера	287 036	3 482	8 611	-	299 129

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	5%	1 645	20%	(4 296)
Евро	5%	304	20%	(3 715)

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Ожидаемые арендные платежи

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017	2016
До 1 года	49 208	50 098
От 1 года до 5 лет	44 780	69 503
Итого ожидаемые арендные платежи	93 988	119 601

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии на 31 декабря 2017 года и 2016 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2017	2016
Финансовые гарантии предоставленные	21 313	41 489
Обязательства по предоставлению кредитов	160 966	257 640
Итого обязательства кредитного характера	182 279	299 129

В 2017 и 2016 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

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

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков,

которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017			2016		
	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	27 529	-	19	-	-	-
Покупка долларов США	289 241	(169)	-	30 340	(12)	2

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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 (то есть котировки) либо опосредованно (то есть 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 общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Депозиты в банках	-	272 655	-	272 655	272 655
Векселя клиентов	-	-	47 972	47 972	52 003
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 702 245	2 702 245	2 722 665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	105	-	105	105
Текущие счета и депозиты клиентов	-	3 137 037	-	3 127 037	3 102 989
Субординированные займы	-	265 681	-	265 681	288 001
	2016				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Депозиты в банках	-	928 591	-	928 591	928 591
Векселя клиентов	-	-	41 114	41 114	41 787
Кредиты, выданные клиентам	-	-	3 431 277	3 431 277	3 461 060
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	5 211	-	5 211	5 211
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 561 670	-	4 561 670	4 486 930
Субординированные займы	-	262 591	-	262 591	303 285

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2017	2016
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	5 009	9 616
выдано за год	31 121	28 667
погашено за год	(32 454)	(33 267)
влияние курсовых разниц	183	(7)
остаток на 31 декабря	3 859	5 009
Процентный доход	1 954	1 131
Обязательства по предоставлению кредитов	11 905	6 290
Средства клиентов		
остаток на 1 января	92 689	4 731
привлечено за год	1 475 409	1 141 698
возвращено за год	(1 573 322)	(1 076 948)
влияние курсовых разниц	104 935	23 209
остаток на 31 декабря	99 711	92 689
Процентный расход	(1 395)	(3 630)
Комиссионный доход	386	394
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	99 695	21 673
привлечено за год	101 045	323 854
возвращено за год	(245 202)	(264 193)
влияние курсовых разниц	44 461	18 362
остаток на 31 декабря	-	99 695
Процентный расход	(901)	(8 515)
Краткосрочные вознаграждения	33 945	28 260
Долгосрочные вознаграждения (страховые взносы)	6 379	5 311
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	3 041	3 399
привлечено за год	68 968	140
возвращено за год	(67 492)	(498)
остаток на 31 декабря	4 517	3 041
Процентный расход	(118)	(60)
Комиссионный доход	193	71

29. Оценки и профессиональные суждения

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых

признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

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

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

Нормативные документы Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	429 641	576 858
Основной капитал	429 641	576 858
Дополнительный капитал	280 861	300 136
Всего собственных средств (капитала)	710 502	876 994
Коэффициент достаточности базового капитала	9,2%	9,5%
Коэффициент достаточности основного капитала	9,2%	9,5%
Коэффициент достаточности капитала	15,1%	14,4%


31. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.


Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

 Боченко В.В.

