



ООО «АФ «БиК»
ОРНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА»

(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА), (ОГРН – 1027739126865, 121019, г. Москва, Малый Знаменский переулок, дом 3-5/3/6, строение 9.), состоящей из:

1. Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года
2. Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
3. Отчета о прочих компонентах совокупного финансового результата год, закончившийся 31 декабря 2017 года
4. Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
5. Отчета о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
6. Примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными 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 в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в «РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ГОДОВОЙ ОТЧЕТ за 2017 год», но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) 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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «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 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет 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 его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

- 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;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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;
- 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 рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «АФ «БиК»

 С. Б. Тинкельман

Руководитель задания по аудиту



Е.С. Казакевич

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,

ОГРН 1107746452131,

121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

член саморегулируемой организации аудиторов

«Саморегулируемая организация аудиторов

«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA)»,

ОРНЗ 11003012987

26 апреля 2018 г.

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ГODOВАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2017 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА
2018**

СОДЕРЖАНИЕ


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	10
ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	49
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	51
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО	58
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)	61
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	61
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62
ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	65
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ДИВИДЕНДЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	69
ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	71
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	72
ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	88
ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	89
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	91
ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	93


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	99 407	277 484
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	5 113	6 176
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	254 207	514 764
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	466 224	285 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	319	17 853
Нематериальные активы	<u>9</u>	2 730	2 083
Имущество	<u>9</u>	1 638	1 036
Текущие требования по налогу на прибыль	<u>14</u>	1 283	191
Отложенный налоговый актив	<u>14</u>	763	479
Прочие активы	<u>10</u>	1 743	2 010
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	<u>11</u>	-	83 000
ИТОГО АКТИВЫ		833 427	1 190 211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства других финансовых институтов	<u>12</u>	255	214
Средства клиентов	<u>12</u>	483 706	831 672
Прочие обязательства	<u>13</u>	5 964	6 354
Текущие обязательства по налогу на прибыль	<u>14</u>	-	3 554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		489 925	841 794
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>15</u>	608 621	608 621
Эмиссионный доход		70 000	70 000
Прочие резервы	<u>17</u>	64	60
Накопленный дефицит		(335 183)	(330 264)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		343 502	348 417
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		833 427	1 190 211

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления Банка
 Сиротинин И.А.


 Главный бухгалтер
 Никульцева Л.В.



« 26 » апреля 2018

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	<u>19</u>	83 706	89 738
Средства в других финансовых институтах		19 477	37 453
Кредиты и дебиторская задолженность		59 387	51 510
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 842	775
Процентные расходы	<u>19</u>	(30 111)	(39 399)
Средства клиентов		(30 111)	(38 342)
Средства других финансовых институтов		-	(773)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(178)
Текущие / (расчетные счета)		-	(106)
Чистые процентные доходы		53 595	50 339
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		(13 929)	16 801
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	7	34
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	(13 936)	16 767
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		39 666	67 140
Комиссионные доходы	<u>21</u>	32 638	32 118
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(4 400)	(3 187)
Чистые комиссионные доходы		28 238	28 931
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>20</u>	(42)	(23)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 678	13 125
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		8 712	(8 614)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		(23)	(66)
Прочие операционные доходы	<u>22</u>	7 600	3 217
Итого операционные доходы		93 829	103 710
Операционные расходы	<u>23</u>	(99 028)	(84 379)
Убыток до налогообложения		(5 199)	19 331
Налог на прибыль	<u>14</u>	284	(4 356)
Убыток за период		(4 915)	14 975

От имени Правления Банка:



Председатель Правления Банка
Сиротухина И.А.

« 26 » апреля 2018



Главный бухгалтер
Никульцева Л.В.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	99 407	277 484
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	5 113	6 176
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	254 207	514 764
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	466 224	285 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	319	17 853
Нематериальные активы	<u>9</u>	2 730	2 083
Имущество	<u>9</u>	1 638	1 036
Текущие требования по налогу на прибыль	<u>14</u>	1 283	191
Отложенный налоговый актив	<u>14</u>	763	479
Прочие активы	<u>10</u>	1 743	2 010
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	<u>11</u>	-	83 000
ИТОГО АКТИВЫ		833 427	1 190 211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства других финансовых институтов	<u>12</u>	255	214
Средства клиентов	<u>12</u>	483 706	831 672
Прочие обязательства	<u>13</u>	5 964	6 354
Текущие обязательства по налогу на прибыль	<u>14</u>	-	3 554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		489 925	841 794
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>15</u>	608 621	608 621
Эмиссионный доход		70 000	70 000
Прочие резервы	<u>17</u>	64	60
Накопленный дефицит		(335 183)	(330 264)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		343 502	348 417
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		833 427	1 190 211

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
Сарютинин И.А.Главный бухгалтер
Никольцева Л.В.

«26» апреля 2018

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	19	83 706	89 738
Средства в других финансовых институтах		19 477	37 453
Кредиты и дебиторская задолженность		59 387	51 510
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 842	775
Процентные расходы	19	(30 111)	(39 399)
Средства клиентов		(30 111)	(38 342)
Средства других финансовых институтов		-	(773)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(178)
Текущие / (расчетные счета)		-	(106)
Чистые процентные доходы		53 595	50 339
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		(13 929)	16 801
Средства в других финансовых институтах	7	7	34
Кредиты и дебиторская задолженность	8	(13 936)	16 767
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		39 666	67 140
Коммиссионные доходы	21	32 638	32 118
Коммиссионные расходы	21	(4 400)	(3 187)
Чистые коммиссионные доходы		28 238	28 931
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(42)	(23)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 678	13 125
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		8 712	(8 614)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		(23)	(66)
Прочие операционные доходы	22	7 600	3 217
Итого операционные доходы		93 829	103 710
Операционные расходы	23	(99 028)	(84 379)
Убыток до налогообложения		(5 199)	19 331
Налог на прибыль	14	284	(4 356)
Убыток за период		(4 915)	14 975

От имени Правления Банка:

 Председатель Правления Банка
Саритин И.А.

«26» апреля 2018


 Главный бухгалтер
Никульцева Л.В.

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017
ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) за период, признанные в Отчете о прибылях и убытках		(4 915)	14 975
Совокупный доход (убыток) за период		(4 915)	14 975

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
Сивотин И.А.Главный бухгалтер
Никульцева Л.В.


«16» апреля 2018

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		608 621	70 000	(345 235)	56	333 442
Совокупный доход за 2016 год:						
Чистая прибыль за 2016 год		-	-	14 975	-	14 975
Капитализация невостребованных денежных дивидендов в нераспределенной прибыли		-	-	-	4	4
Объявленные денежные дивиденды		-	-	(4)	-	(4)
Остаток на 31 декабря 2016 года	15	608 621	70 000	(330 264)	60	348 417
Совокупный доход за 2017 год:						
Чистая прибыль за 2017 год		-	-	(4 915)	-	(4 915)
Капитализация невостребованных денежных дивидендов в нераспределенной прибыли		-	-	-	4	4
Объявленные денежные дивиденды		-	-	(4)	-	(4)
Остаток на 31 декабря 2017 года	15	608 621	70 000	(335 183)	64	343 502

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления Банка
 Сиротнин И.А.


 Главный бухгалтер
 Никульцева Л.В.


«26» апреля 2018

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		84 266	88 492
Проценты уплаченные		(30 136)	(39 409)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(86)	18
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 552	13 273
Комиссии полученные		32 693	31 920
Комиссии уплаченные		(4 378)	(3 038)
Прочие операционные доходы		2 600	3 217
Операционные расходы		(98 613)	(75 122)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 102)	19 351
Увеличение операционных активов		179 516	(176 052)
Обязательные резервы в Банке России		963	(1 621)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 117	(17 421)
Средства в других финансовых институтах		260 533	(366 815)
Кредиты и дебиторская задолженность		(182 356)	210 583
Прочие активы		259	(778)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		83 000	-
Уменьшение операционных обязательств		(345 162)	126 692
Средства других финансовых институтов		45	(11)
Средства клиентов		(345 758)	132 808
Прочие обязательства		551	(6 105)
Чистый отток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(169 748)	(30 009)
Уплаченный налог на прибыль	14	(4 646)	(1 132)
Чистый отток денежных средств в результате операционной деятельности		(174 394)	(31 141)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(2 383)	(1 266)
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		5 000	-
Чистый приток денежных средств в результате инвестиционной деятельности		2 617	(1 266)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(4)	(4)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Чистый приток (отток) денежных средств в результате финансовой деятельности		(4)	(4)
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6 296)	(3 803)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(178 077)	(36 214)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 24	277 484	313 698
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 24	99 407	277 484

От имени Правления Банка:

Игорь Сиротинин

Председатель Правления Банка
Сиротинин И.А.



Людмила Никульцева

Главный бухгалтер
Никульцева Л.В.

«26» апреля 2018

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - далее Банк - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества в 1991 году. В связи с требованиями законодательства в 2014 году Банк изменил название формы собственности на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Банк работает на основании банковской лицензии №1661, выданной Центральным банком Российской Федерации:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 28 ноября 2014 года №1661;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 28 ноября 2014 года №1661.

Кроме того Банк имеет лицензии:

- лицензия от 27 декабря 2000 года №077-04253-100000 на осуществление брокерской деятельности;

- лицензия от 27 декабря 2000 года №077-04302-010000 на осуществление дилерской деятельности;

- лицензия от 27 декабря 2000 года №077-04337-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- лицензия от 29 декабря 2000 года №077-04415-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в отчетном периоде, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;

2. размещение денежных в кредиты юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;

3. размещение денежных средств в кредиты и депозиты кредитных организаций (в том числе Банк России) на условиях срочности, платности и возвратности;

4. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе осуществление переводов физических лиц без открытия счета;

5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств физических и юридических лиц;

6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме за свой счет и по поручению клиентов;

7. предоставление в аренду банковских ячеек и сейфов;

8. выпуск и обслуживание расчетных банковских карт MasterCard.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121019, Российская Федерация, г. Москва, Малый Знаменский переулок, д. 3-5/3/6, строение 9. Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 92 человека (2016 г. – 84 человека).

С 9 ноября 2012 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 999. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. В мае 2012 года Банком открыто представительство в городе Красноярске Красноярского края. Филиалы и представительства на территории иностранных государств отсутствуют.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не является дочерней или зависимой организацией по отношению к другим организациям. Таким образом, Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы в связи с чем, консолидированная бухгалтерская отчетность не составлялась.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Удельный вес, %%	Удельный вес, %%
Юридические лица		
ООО «Росфрахт»	9,990	9,990
ООО «Ремеди С»	9,990	9,990
ООО «Бизнес Гармония»	9,990	9,990
ООО «Валор М»	9,990	9,990
ООО «Бейс Транс»	9,990	9,990
ООО «Новопрофит»	9,854	9,854
Прочие акционеры	0,011	0,011
Физические лица		
Конопкин М. Г.	19,512	19,512
Сиротинин И. А.	12,195	12,195
Кожемякин О. А.	7,858	7,858
Науменко Е. Н.	0,612	0,612
Науменко Е. Н.	0,008	0,008
Всего	100,00	100,00

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка 26 апреля 2018 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации, который проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году.

Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий

совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их

досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*».

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще полностью не завершен Банком, в связи с чем эффект от применения стандарта не раскрывается в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес - модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес - модели

Банк проведет оценку цели бизнес - модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес - модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес - модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов, или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются, как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес - модели. В настоящее время Банк находится в процессе проверки и тестирования SPPI.

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений незначительно.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Согласно МСФО (IAS) 39, Банк может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидались. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Банк может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Банку основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

по финансовым инструментам будут признаны в сумме, равной 12 - месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно - обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- просроченная задолженность свыше 90 дней;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- неоднократные реструктуризации задолженности или дефолтная реструктуризация;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- заемщик отнесен к 4 и 5 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П;
- процедура санации (банкротства);
- возмещение стоимости за счет залогового обеспечения;
- кредиты были приобретены или выданы со значительными финансовыми потерями;
- прочие события, информация о которых известна, и возникновение которых привело к дефолту контрагента.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные;

- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

В целях оценки уровня кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода:

- внутренняя система рейтингов на основе рисков;
- оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- Система, основанная на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах в разрезе отраслей деятельности заемщика, видов кредитных продуктов и т.п.
- Система, основанная на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- Гибридная система: такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, кредиты физическим лицам.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам международными рейтинговыми агентствами, такими как, S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и

соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты/депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиций в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе, имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что предел существенности - не достигнут).

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась с момента первоначального признания больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску, для физических лиц - более, чем согласованный коэффициент.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на

это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществит проверку соответствия критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним рекомендациям и установкам.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива, производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что

должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно - обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, Убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Данные показатели будут получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

Для розничного портфеля PD и EAD обычно оцениваются вместе с использованием статистических моделей на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации в будущем будет учитывать процент невозмещаемой стоимости кредита при реализации залога (обеспечения) или историческую информацию о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будет основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- качество обеспечения;
- соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV);
- дату первоначального признания; и
- срок, оставшийся до погашения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно - кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность.

Банк планирует, основываясь на доступности данных и достоверности источников информации, использовать анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми факторами могут являться такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк находится в процессе завершения своих расчетов и оценки влияния новых требований.

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:

- (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (b) при модификации признание обязательства прекращается,
- (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (d) 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 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года 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 года 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 года 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 года 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 то же 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 заёмные 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.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а

также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3

уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и

продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;

- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки

от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай

(или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью

оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по

эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по

первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	17%
Рабочие машины и оборудование	20%-25%
Вычислительная техника	20%-30%
Банковское оборудование	10%-33%
Стационарное оборудование	7%-20%
Грузовой и специальный автотранспорт	10%
Мебель	10%
Основные средства непроизводственного назначения	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации

нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов,

содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в

иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая

прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчёте о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до

1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

21. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	345 884	6 044	339 841	7 337
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(112)	(112)	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(3)	3	(6)	(6)
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(411)	(410)	(1)	307
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(2 539)	(12 273)	9 734	4 735
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(6)	-	(6)	1
Отложенное налогообложение	739	1 396	(657)	(663)
Основные средства и НМА	1 110	51	1 276	(478)
Амортизация ОС и НМА	(783)	485	(1 268)	953
Инфлирование неденежных активов и обязательств	612	-	612	(96)
Иные факторы, в том числе:	(989)	(99)	(1 108)	2 885
Операции с производными финансовыми инструментами/срочными сделками	(22)	126	(148)	(148)
Отложенное обязательство по аудиту	(270)	90	(360)	10
Эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(697)	(315)	(383)	(20)
Обязательство перед персоналом по отпускам	-	-	-	3 260
Списание НДС по выбывшим	-	-	(217)	(217)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	343 502	(4 915)	348 417	14 975

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	28 227	42 242
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 292	48 761
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	5 740	7 165
других стран	18 490	103 406
Счета для осуществления клиринга	7 658	75 910
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 407	277 484

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка была 1 кредитная организация-контрагент (2016 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Совокупная сумма этих остатков составляла 18 490 тыс. руб. (2016 г.: 103 406 тыс. руб.), или 18,6% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 37,26%).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством России предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Размер обязательных резервов по МСФО на 31 декабря 2017 года составил 4 895 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года – 5 858 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	319	17 853
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319	17 853
Долгосрочные	319	17 853

Активы представляют собой облигации российских компаний. Облигации номинированы в рублях. Срок погашения в 2020 году.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Корпоративные облигации	
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Без рейтинга	319	319

Итого непросроченные и необесцененные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319	319
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319	319

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Корпоративные облигации	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Без рейтинга	15 835	15 835
С рейтингом ниже A-	2 018	2 018
Итого непросроченные и необесцененные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 853	17 853
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 853	17 853

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	9,00	319	0,04	17 853
Итого долговые ценные бумаги				
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	319	-	17 853

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	235 141	360 088
Текущие счета кредитных организаций	10 944	3 133
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	4 435	150 038
Прочие размещенные средства	3 687	1 638
Итого средства в других финансовых институтах	254 207	514 897
За вычетом резерва под обесценение	-	(133)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	254 207	514 764

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные	254 207	514 897
Долгосрочные	-	-

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк не получал финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. Средства, размещенные в Банке России составляют 92,5% от средств в других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (2016: 2 банка), превышающих 10% капитала Банка 34 350 тыс. руб. (2016: 34 908 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2017 0 тыс. руб. (2016: 150 038 тыс. руб.) или 0% (2016: 29,14 %) от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2017	Текущие счета кредитных организаций
Резерв под обесценение на 1 января:	(133)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	7
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	126
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

31 декабря 2016	Текущие счета кредитных организаций
Резерв под обесценение на 1 января:	(167)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	34
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(133)

За исключением договоров обратного репо, средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	Кредиты и депозиты в кредитных организациях	Прочие размещенные средства	Текущие счета кредитных организаций	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом AAA(rus) Эксперт РА	-	4 435	3 687	-	8 122
не имеющие рейтинга	235 141	-	-	10 944	246 085
Итого текущих и необесцененных	235 141	4 435	3 687	10 944	254 207
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	235 141	4 435	3 687	10 944	254 207
Итого средств в других финансовых институтах	235 141	4 435	3 687	10 944	254 207

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	Кредиты и депозиты в кредитных организациях	Прочие размещенные средства	Текущие счета кредитных организаций	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом ru AA S&P	-	100 026	-	-	100 026
с рейтингом AAA(rus) Fitch	-	50 012	1 638	-	51 650
не имеющие рейтинга	360 088	-	-	3 000	363 088
Итого текущих и необесцененных	360 088	150 038	1 638	3 000	514 764
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней		-	-	133	133
Итого индивидуально обесцененных		-	-	133	133
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	360 088	150 038	1 638	3 133	514 897
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	(133)	(133)
Итого средств в других финансовых институтах	360 088	150 038	1 638	3 000	514 764

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Эксперт РА. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствии просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	299 602	133 819
Кредитование предприятий малого бизнеса		
Договоры покупки и обратной продажи		
Прочее		
Физические лица:		
Кредитование под залог недвижимости	144 938	69 178
Потребительское кредитование	45 620	72 827
Жилищные кредиты	19 809	38 977
Кредитование под залог автомобиля	-	143
Итого кредиты и дебиторская задолженность	509 969	314 944
За вычетом резерва под обесценение	(43 745)	(29 809)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	466 224	285 135
Краткосрочные	275 527	193 710
Долгосрочные	234 442	121 234

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам (2016 год: 2 заемщика – физических лица). Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2017 года составляла 210 156 тыс. руб. (2016 год: 110 668 тыс. руб.).

Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 43 745 тыс. руб. и 29 809 тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2017	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	
Резерв под обесценение на 1 января:	(18 228)	
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(10 685)	
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(28 913)	

2017	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Жилищные кредиты
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 532)	(6 710)	(2 339)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	952
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(939)	(3 264)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(3 471)	(9 974)	(1 387)

2016	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Лизинг
Резерв под обесценение на 1 января:	(23 537)	(9 156)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	5 309	9 156
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(18 228)	-

2016	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Жилищные кредиты
Резерв под обесценение на 1 января:	(7 377)	(6 507)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	4 845	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(203)	(2 339)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2 532)	(6 710)	(2 339)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предприятия торговли	254 059	111 203
Частные лица	210 367	181 125

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Строительство	45 543	8 960
Транспорт	-	9 099
Недвижимость	-	4 557
Итого кредиты и дебиторская задолженность	509 969	314 944

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	241 013
Кредиты обеспеченные	29 676
объектами недвижимости	25 181
прочие активы	4 495

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Жилищные кредиты
Необеспеченные кредиты	11 547	32 600	9 076
Кредиты обеспеченные:	30 602	102 364	9 346
объектами недвижимости	28 943	102 364	9 346
оборудованием, транспортными средствами и техникой	1 659	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	89 449
Кредиты обеспеченные	26 142
объектами недвижимости	4 641
прочие активы	21 501

	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Жилищные кредиты	Кредитование под залог автомобиля
Необеспеченные кредиты	34 419	-	36 638	-
Кредиты обеспеченные:	35 876	62 468	-	143
объектами недвижимости	34 241	62 468	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	1 635	-	-	143

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и частично обесцененные	299 053
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	549
Итого индивидуально обесцененные кредиты	549
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	299 602
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(28 913)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	270 689

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Жилищные кредиты
Непросроченные и необесцененные	-	53 040	-
Непросроченные и частично обесцененные	43 389	91 898	19 809
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	2 231	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	2 231	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	45 620	144 938	19 809
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 471)	(9 974)	(1 387)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	42 149	134 964	18 422

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	4 557
Непросроченные и частично обесцененные	128 433
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	829
Итого индивидуально обесцененные кредиты	829
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	133 819
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 228)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	115 591

	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Жилищные кредиты	Кредитование под залог автомобиля
Непросроченные и необесцененные	27 527	924	-	143
Непросроченные и частично обесцененные	43 167	68 254	38 977	-
Просроченные, но необесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	1 585			
Итого просроченные, но необесцененные	1 585	-	-	-
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	548	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	548	-	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	72 827	69 178	38 977	143
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 532)	(6 710)	(2 339)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	70 295	62 468	36 638	143

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО

	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Стационарное оборудование	ОС производственного назначения	Капитальные вложения НМА	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	15	34	502	485	-	-	-	-	2 083	3 119
Первоначальная стоимость (или оценка)										
Остаток на начало года	1 936	273	2 450	1 284	870	-	85	-	3 295	10 193
Поступления	-	-	637	-	-	337	-	-	1 409	2 383
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года	1 936	273	3 087	1 284	870	337	85	-	4 704	12 576

Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(1 921)	(239)	(1 948)	(799)	(870)	-	(85)	-	(1 212) (7 074)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(15)	(25)	(190)	(135)	-	(6)	-	-	(763) (1 134)
Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года	(1 936)	(264)	(2 138)	(934)	(870)	(6)	(85)	-	(1 975) (8 208)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	-	9	949	350	-	331	-	-	2 729 4 368

	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	ОС производственного назначения	Капитальные вложения НМА	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	246	58	671	453	9	-	-	2 849	4 286
Первоначальная стоимость (или оценка)									
Остаток на начало года	1 936	315	2 512	1 207	870	85	-	4 352	11 277
Поступления	-	-	9	155	-	-	-	1 102	1 266
Выбытия	-	(42)	(71)	(78)	-	-	-	(2 159)	(2 350)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года	1 936	273	2 450	1 284	870	85	-	3 295	10 193
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(1 690)	(257)	(1 841)	(754)	(861)	(85)	-	(1 503)	(6 991)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(231)	(24)	(178)	(123)	(9)	-	-	(1 191)	(1 756)
Выбытия	-	42	71	78	-	-	-	1 482	1 673
Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года	(1 921)	(239)	(1 948)	(799)	(870)	(85)	-	(1 212)	(7 074)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	15	34	502	485	-	-	-	2 083	3 119

Капитальные вложения в основном представляют собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования), вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности по состоянию на 01.01.2018 составляет 4 409 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

В течение 2017 года Банком не были осуществлены крупные приобретения или наоборот выбытие основных средств. В 2017 году были реализованы земельные участки, дом и квартира, полученные банком по договорам отступного на общую сумму 83 000 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 197	1 730
Предоплата по налогам	539	194
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям (наращенные доходы)	13	100

Итого прочие нефинансовые активы	1 749	2 024
(Отчисления в резерв под обесценение)	(6)	(14)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	1 743	2 010
Итого прочие активы, нетто	1 743	2 010
Краткосрочные	1 749	2 024

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

2017	Наращенные доходы
Резерв под обесценение на 1 января:	(14)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(23)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	31
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6)

2016	Наращенные доходы
Резерв под обесценение на 1 января:	(4)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(66)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	56
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(14)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Наращенные доходы	
Итого непросроченные и необесцененные	1 197	539	7	1 743
<i>Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	6	6
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	-	6	6
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(6)	(6)
Итого прочие активы	1 197	539	7	1 743

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Наращенные доходы	
Итого непросроченные и необесцененные	1 730	194	86	2 010
<i>Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	14	14
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	-	14	14
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(14)	(14)
Итого прочие активы	1 730	194	86	2 010

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (или группы выбытия)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	-	83 000
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	-	83 000

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства других финансовых институтов		
Наращенные доходы	146	58
Расчеты с фондовыми биржами, платежными и расчетными системами	109	156
Итого средства других финансовых институтов	255	214
Краткосрочные	255	214
Средства клиентов		
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	117 706	377 218
Срочные депозиты	14	7
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	982	2 451
Физические лица		
Срочные депозиты	353 256	399 913
Текущие/расчётные счета	11 368	51 453

Прочее	380	530
Средства клиентов в расчетах	-	100
Итого средства клиентов	483 706	831 672
Краткосрочные	483 706	831 072
Долгосрочные	-	600

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 в Банке не было остатков денежных средств других финансовых институтов и средств клиентов, превышающих 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	364 625	75,38	451 942	54,34
Предприятия торговли	41 590	8,62	194 358	23,37
Охранная деятельность	24 140	4,99	16 360	1,97
Транспорт	18 657	3,84	18 071	2,17
Производство	5 766	1,20	6 717	0,81
Строительство, архитектура	3 859	0,80	100 472	12,08
Туризм	2 246	0,45	5 630	0,68
Телекоммуникации	1 729	0,36	556	0,07
Финансы и инвестиции	1 715	0,35	6 811	0,82
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	1	0,00	1	0,00
Прочие	19 378	4,01	19 596	2,35
Маркетинг, реклама	-	-	7 219	0,87
Операции с недвижимостью	-	-	3 809	0,46
Культура, спорт	-	-	115	0,01
Медицина образование	-	-	15	0,00
Итого средств клиентов	483 706	100,00	831 672	100,00

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по брокерским операциям	241	-
Обязательства по ФОР	218	318
Производные финансовые инструменты	22	148
Дивиденды к уплате	-	4

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого прочие финансовые обязательства	481	470
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата	2 831	3 248
Кредиторская задолженность и авансы полученные	1 650	1 409
Налоги и взносы к уплате	1 002	1 227
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 483	5 884
Итого прочие обязательства	5 964	6 354
Краткосрочные	5 964	6 354

По состоянию на 31 декабря 2017 года основная сумма прочих обязательств Банка представлена:

- расчетами с работниками по оплате неиспользованных отпусков в размере 2 831 тыс. руб. или 47,47% от суммы прочих обязательств (2016 год: 3 248 тыс. руб. или 51,12%);
- налоги к уплате в размере 1 002 тыс. руб. или 16,80% от суммы прочих обязательств (2016 год: 1 227 тыс. руб. или 19,31%)

ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие (расходы)/доходы по налогу на прибыль	-	(3 554)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	763	479
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(479)	(1 281)
Итого (расходы)/доходы по налогу на прибыль	284	(4 356)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(5 199)	19 331
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	1 040	(3 866)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы и расходы, не включаемые в налогооблагаемую прибыль	(592)	(1 618)
Прочие постоянные разницы	-	882
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	30	246
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(762)	-
(Расходы) /доходы по налогу на прибыль за год	284	(4 356)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством России:

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Наращенные проценты	(72)	(18)	(90)
Резерв под обесценение	(327)	(335)	(662)
Кредиторская задолженность	(72)	18	(54)
Материалы	(50)	(64)	(114)
Производные финансовые инструменты	(30)	26	(4)
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	-	(26)	(26)
Прочее	(8)	8	-
Чистый отложенный налоговый актив	(559)	(391)	(950)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Имущество	58	9	67
Нематериальные активы	22	97	119
Переоценка ФСС	-	1	1
Чистое отложенное налоговое обязательство	80	107	187
Признанный отложенный налоговый актив	(559)	(391)	(950)
Признанное отложенное налоговое обязательство	80	107	187
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(479)	(284)	(763)

	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Заработная плата	(501)	501	-
Наращенные проценты	(359)	287	(72)
Резерв под обесценение	(170)	(157)	(327)
Налоги к уплате	(151)	151	-
Кредиторская задолженность	(74)	2	(72)
Материалы	(50)	-	(50)
Нематериальные активы	(36)	36	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(7)	7	-
Производные финансовые инструменты	-	(30)	(30)
Прочее	(16)	8	(8)
Чистый отложенный налоговый актив	(1 364)	805	(559)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Имущество	83	(25)	58
Нематериальные активы	-	22	22

Чистое отложенное налоговое обязательство	83	(3)	80
Признанный отложенный налоговый актив	(1 364)	805	(559)
Признанное отложенное налоговое обязательство	83	(3)	80
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(1 281)	802	(479)

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте Российской Федерации - российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 60,1 тыс. деноминированных рублей до 205 000 тыс. рублей. В 2014 году Банк осуществил шестой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций. Размещение акций произведено путем закрытой подписки. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 21 октября 2014 года. В результате эмиссии были реализованы 400 000 акций по цене 275 рублей за акцию, уставный капитал был увеличен на 40 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 70 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 2 049 845 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 деноминированных рублей каждая и 15 500 привилегированных - номинальной стоимостью 1 деноминированный рубль. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 205 000 тыс. рублей.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	204 984	204 984
Привилегированные акции	16	16
Инфляционная корректировка	403 621	403 621
Итого акционерный капитал	608 621	608 621

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 6 045 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 64 840 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Дивиденды

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	4	8
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4)	(4)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	4

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Прочие фонды	Итого прочие резервы
На 1 января 2017 года	60	60
Капитализация невостребованных денежных дивидендов в нераспределенной прибыли	4	4
На 31 декабря 2017 года	64	64

ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства Российской Федерации в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства,

вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года нет.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк считает, что у Банка потенциальные налоговые обязательства отсутствуют.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера (2016 год: нет).

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребовавшиеся обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	9 400	-
Выданные гарантии и поручительства	-	740
Итого условные обязательства кредитного характера	9 400	740

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 9 400 тысяч рублей (2016 г: 740 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	9 400	106
Доллары США	-	634
Итого	9 400	740

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Здание	Имущество	Здание	Имущество
Менее 1 года	25 200	1 140	6 018	1 140
От 1 года до 5 лет	100 800	1 058	24 073	1 058
Свыше 5 лет	924 980	-	220 903	-
Итого обязательства по операционной аренде	1 050 980	2 198	250 994	2 198

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк выступает арендатором по объекту недвижимости: город Москва, Малый Знаменский пер. д. 3-5/6, стр. 9 (площадь – 1 144,6 кв. м), договор не расторгаемый и действует до 14.09.2057. Также Банк арендует мебель и оборудование у ООО «Внешпром», договор на срок 04.11.2020.

Приобретения и выбытия

В течение 2017 года Банк не приобрел и не реализовывал долей в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

Неисполнение и нарушение обязательств

Случаи нарушения Банком условий кредитных договоров и договоров финансовых обязательств в течение 2017 года отсутствуют.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Активов, предоставленных в качестве обеспечения в 2017 году нет.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	59 387	51 510
Средства в других финансовых институтах	19 477	37 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 842	775
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 842	775
Итого процентные доходы	83 706	89 738
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(30 111)	(38 342)
Средства других финансовых институтов	-	(773)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(178)
Текущие/расчётные счета	-	(106)
Итого процентные расходы	(30 111)	(39 399)
Чистые процентные доходы	53 595	50 339

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	(42)	(23)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42)	(23)

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	21 220	17 693
От расчетного и кассового обслуживания	5 705	9 302
От операций с валютными ценностями	3 931	3 435
От открытия и ведения банковских счетов	1 748	1 679
От других операций	34	8
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	1
Итого комиссионные доходы	32 638	32 118
Комиссионные расходы		
Расходы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 045)	(1 538)
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 975)	(1 357)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(25)	-
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(6)	(2)
Другие комиссионные расходы	(349)	(290)
Итого комиссионные расходы	(4 400)	(3 187)
Чистый комиссионный доход	28 238	28 931

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	5 000	-
Доход от аренды	1 642	1 503
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	687	-
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	127	1 340
Доходы от операций доверительного управления имуществом	10	-
Прочие операционные доходы	40	35
Прочее	94	329
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	9
Итого прочие операционные доходы	7 600	3 217

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Операционные расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на содержание персонала	(49 570)	(47 290)

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(10 599)	(7 239)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(8 810)	(9 785)
Страхование	(8 209)	(2 971)
Расходы на охрану	(5 337)	(3 958)
Расходы по налогам (за исключения налога на прибыль)	(4 148)	(3 214)
Прочие организационные и управленческие расходы	(3 960)	(2 793)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3 348)	(1 295)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 203)	(1 664)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 134)	(1 756)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(306)	(253)
Неустойки (штрафы, пени)	(300)	(30)
Прочие операционные расходы	(104)	(131)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	(2 000)
Итого операционные расходы	(99 028)	(84 379)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги и страховые взносы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством России сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 292	48 761	16 000
Наличные денежные средства	28 227	42 242	14 796
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	5 740	7 165	253 100
других стран	18 490	103 406	20 834
Счета для осуществления клиринга	7 658	75 910	8 968
Включено в денежные средства и их эквиваленты	99 407	277 484	313 698

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба управления рисками, задачами которой является управление рисками, и Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, правового, репутационного, стратегического и странового рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, операционный риск, процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, несущим в себе риск прямых потерь части активов. В соответствии с требованиями российского законодательства разработаны внутренние документы, включающие правила, регламенты, инструкции по совершению кредитных операций. Основной целью кредитной политики Банка является обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций, удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объема кредитных операций при минимизации кредитных рисков.

Решение о возможности кредитования и/или размере лимитов кредитования принимается с учетом оценки финансового состояния заемщика, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения с учетом финансового состояния залогодателей и страховщиков. На постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков, обслуживания долга по ссуде, сохранности залога. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с нормативными документами Банка России, и разработанными на их основе внутренними документами Банка.

Межбанковское кредитование осуществляется в пределах установленных лимитов. На постоянной основе осуществляется мониторинг финансового состояния банков – контрагентов. Операции на межбанковском рынке в основном проводятся на сроки: от 1 до 30 дней. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются Правлением Банка. По кредитным требованиям к Банку России кредитный риск не рассчитывается.

Конверсионные и межбанковские операции носят краткосрочный характер, поэтому основные риски сконцентрированы в области коммерческого кредитования.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные

кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг банка	31 декабря 2017											
	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России			Кредиты и депозиты в кредитных организациях			Прочие размещенные средства			Текущие счета кредитных организаций		
	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	235 141	-	235 141	4 435	-	4 435	3 687	-	3 687	10 944	-	10 944
Итого	235 141	-	235 141	4 435	-	4 435	3 687	-	3 687	10 944	-	10 944

Внутренний рейтинг банка	31 декабря 2016											
	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России			Кредиты и депозиты в кредитных организациях			Прочие размещенные средства			Текущие счета кредитных организаций		
	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма	Сумма	Обесце нение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	360 088	-	360 088	150 038	-	150 038	1 638	-	1 638	3 000	-	3 000
2. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133	(133)	-
Итого	360 088	-	360 088	150 038	-	150 038	1 638	-	1 638	3 133	(133)	3 000

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2017	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	112 287	(9 687)	102 600
2. Обесцененные	549	(549)	-
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	186 766	(18 677)	168 089
Итого	299 602	(28 913)	270 689

31 декабря 2016	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Стандартные ссуды	4 557	-	4 557
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	29 000	(7 540)	21 460
3. Обесцененные	829	(745)	84
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	99 433	(9 943)	89 490
Итого	133 819	(18 228)	115 591

31 декабря 2017	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Жилищные кредиты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	2 231	-	2 231	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	131 564	(9 172)	122 392	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	43 389	(3 471)	39 918	13 374	(802)	12 572	19 809	(1 387)	18 422
Итого	45 620	(3 471)	42 149	144 938	(9 974)	134 964	19 809	(1 387)	18 422

31 декабря 2016	Физические лица											
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Жилищные кредиты			Кредитование под залог автомобиля		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	26 994	-	26 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	24 000	(960)	23 040	68 254	(6 710)	61 544	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	548	(422)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	924	-	924	-	-	-	143	-	143
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	21 285	(1 150)	20 135	-	-	-	38 977	(2 339)	36 638	-	-	-
Итого	72 827	(2 532)	70 295	69 178	(6 710)	62 468	38 977	(2 339)	36 638	143	-	143

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога;
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;

- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		31 888	186 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		319	17 853
Средства в других финансовых институтах		19 066	154 676
Кредиты и дебиторская задолженность		466 224	285 135
Итого		517 497	644 145
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		-	740
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		9 400	-

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 88,48% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2016 году: 44,26%); 3,62% - от средств в других финансовых институтах (в 2016 году: 24,01%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2017 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 16,91% (в 2016 году: 17,18%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Для минимизации кредитных рисков, а также в целях формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по условным обязательствам кредитного характера Банк использует обеспечение. Обеспечение – предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации

имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам. Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты обеспечения не имеют.

В качестве обеспечения Банк использует:

- Залог имущества движимого и недвижимого, принадлежащего как клиентам, так и третьим лицам;
- Залог имущественных прав и прав требования;
- Гарантии и поручительства третьих лиц;
- Ценные бумаги;
- Другие способы обеспечения, предусмотренные действующим законодательством.

Проверка фактического состояния имущества и условий его содержания проводится уполномоченным сотрудником Банка в форме выездной инспекции по месту нахождения имущества. При инспекционной проверке проверяется фактическое наличие имущества по адресу, указанному залогодателем. Одновременно проводится детальное изучение документов, подтверждающих право собственности на предмет залога и правомерность нахождения закладываемого имущества на складах и/или производственных площадях.

Для усиления контроля состояния закладываемого имущества со стороны Банка предпринимаются следующие меры:

- Передача Банку документов по акту приема-передачи, при отсутствии которых невозможна реализация имущества (например, паспорта транспортных средств и т.п.);
- Выделение заложенного имущества на складе при залоге товаров в обороте (перенос в отдельное помещение или отдельное складирование) – должно применяться в случае, если на складе находится идентичное имущество, принадлежащее другим лицам и/или заложенное другому кредитору.

При оценке обеспечения за основу принимается справедливая стоимость залога: цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности залога, заключение об отсутствии препятствий для реализации Банком своих залоговых прав выносится уполномоченными сотрудниками на момент выдачи продуктов, несущих кредитные риски. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют контроль справедливой стоимости и ликвидности залога, относящегося к обеспечению I и II категориям качества, на постоянной основе. Письменное заключение выносится на момент получения информации об изменении стоимости или ликвидности залога, и / или возникновении препятствий в реализации Банком своих залоговых прав, но не реже 1 раза в квартал, на момент составления профессионального суждения о размере кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности в сроки, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном Положением. Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение Банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 2 780 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: 33 928 тыс. руб.).

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	549	29 829
Физические лица		
Потребительское кредитование	2 231	4 100
Итого	2 780	33 928

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2017 года Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Жилищная собственность	-	28 000
Итого	-	28 000

Географический риск

Правление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 398	18 490	-	-	-	31 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном	319	-	-	-	-	319

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других финансовых институтах	15 379	3 687	-	-	-	19 066
Кредиты и дебиторская задолженность	466 224	-	-	-	-	466 224
Итого финансовых активов	495 320	22 177	-	-	-	517 497
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	255	-	-	-	-	255
- средства клиентов	480 658	1 700	538	11	799	483 706
Прочие финансовые обязательства	263	-	-	-	-	263
Итого финансовые обязательства	481 176	1 700	538	11	799	484 224

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	82 942	103 539	-	-	-	186 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 853	-	-	-	-	17 853
Средства в других финансовых институтах	154 543	133	-	-	-	154 676
Кредиты и дебиторская задолженность	285 135	-	-	-	-	285 135
Итого финансовых активов	540 473	103 672	-	-	-	644 145
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	214	-	-	-	-	214

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
- средства клиентов	820 047	10 339	533	146	607	831 672
Прочие финансовые обязательства	152	-	-	-	-	152
Итого финансовые обязательства	820 413	10 339	533	146	607	832 038

Рыночные риски

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Совокупная величина рыночного риска включает в себя:

- величину рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);
- величину рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (далее - валютный риск);
- величину рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);
- величину рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчётном периоде не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Риск процентной ставки

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчётов по процентному риску.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и, при необходимости, пересматриваются, особенно в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка.

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. На основании расчета собственной маржи безубыточности и мониторинга рыночной ситуации Банк формирует политику в области процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов. Процентные ставки на привлечение ресурсов утверждаются Правлением Банка. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на стоимость, привлекаемых Банком ресурсов, существующие рыночные процентные ставки и рыночную доходность альтернативных финансовых инструментов с учетом текущего значения ставки рефинансирования (ключевой ставки) Банка России и проводимой денежно-кредитной политики Банка России.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов ГЭП. Величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. ГЭП может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Оценка процентного риска, полученная на основании гэп-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

В отчётном периоде при размещении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям процентная ставка устанавливалась в размере от 11 до 21 процентов годовых – для кредитов в рублях, 9 процентов годовых по кредитам в иностранной валюте; физическим лицам по кредитам в рублях от 11,75 до 22 процентов годовых, в иностранной валюте – от 7 до 9 процентов годовых.

В качестве альтернативного размещения средств «до востребования» Банк использует такие инструменты, как размещение средств на депозитах в Банке России и предоставление кредитов на рынке МБК. Ставки размещения по данным инструментам в отчётном периоде находились в диапазоне от 6,5 до 10 процентов годовых.

Банк привлекает вклады от населения на общих стандартных условиях для всех физических лиц. Особых условий по привлечению вкладов для VIP-клиентов, участников (учредителей) Банка, аффилированных с Банком лиц, иных физических лиц не устанавливались. Условия привлечения вкладов физических лиц размещаются Банком на официальном сайте в сети Интернет.

Денежные средства на расчётных счетах юридических лиц и текущих счетах физических лиц

являются беспроцентными обязательствами.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов	243 385	25 193	239 450	98 208	113 609	100 312	820 157
Итого финансовых обязательств	140 776	576	342 501	-	-	370	484 223
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	102 609	24 617	(103 051)	98 208	113 609	99 942	335 934
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	511 824	67 937	108 977	38 132	89 356	279 011	1 095 237
Итого финансовых обязательств	444 276	19 801	365 787	600	-	1 573	832 037
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	67 548	48 136	(256 810)	37 532	89 356	277 438	263 200

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 866 тыс. руб. больше (2016 г.: 8 849 тыс. руб.).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,00	-	-	0,04	-	-
Средства в других финансовых институтах	7,71	-	-	9,07	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,67	8,87	14,00	14,22	11,58	9,48
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	10,10	3,53	2,24	11,33	3,75	3,09

Валютные риски

Управление валютным риском в Банке осуществляется путем ежедневного ведения валютной позиции по требованиям и обязательствам Банка по каждому виду валюты, прогнозирования курсов, строгого соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными актами Банка России. Расчет и контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе, в режиме «реального времени» и по состоянию на конец каждого рабочего дня. Факты нарушения норматива открытой валютной позиции на 01 января 2017 года, в отчетном периоде и на 01 января 2018 года отсутствуют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	725 239	336 140	389 099	844 719	643 015	201 704
Доллары США	78 757	106 795	(28 038)	132 227	134 518	(2 291)
Евро	16 161	41 048	(24 887)	118 290	54 354	63 936
Итого	820 157	483 983	336 174	1 095 236	831 887	263 349

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов.

В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%

Влияние на прибыли и убытки	(2 243)	2 243	(183)	183
Влияние на капитал	(2 243)	2 243	(183)	183

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(1 991)	1 991	5 115	(5 115)
Влияние на капитал	(1 991)	1 991	5 115	(5 115)

Риск ликвидности

Руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляется стратегическое и оперативное управление ликвидностью. Контроль текущей ликвидности основан на сбалансированности активов и пассивов по срокам до востребования и поддержания в денежной форме ресурсов сроком «до востребования» в достаточном объеме. Для поддержания оптимальной ликвидности Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя структуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях оперативного управления ликвидностью Банк размещает временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России, а также в краткосрочных межбанковских кредитах в высоконадежных российских банках.

В отчётном периоде объем средств, размещенных в краткосрочные депозиты в Банке России, составил 41 865 млн. рублей; на межбанковском рынке – 5 865 млн. рублей. В числе основных контрагентов на рынке МБК - АО «АЛЬФА-БАНК» (79,2%).

В 2016 году объем средств, размещенных в краткосрочные депозиты в Банке России, составил 85 667 млн. рублей; на межбанковском рынке – 8 220 млн. рублей. В числе основных контрагентов на рынке МБК: ПАО Сбербанк (37,62%) и АО «АЛЬФА-БАНК» (30,15%).

Способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств подтверждается ежедневным выполнением в течение отчётного периода обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И (до 27.07.2017) и от 28.06.2017 № 180-И (с 28.07.2017). Расчет нормативов ликвидности производится ежедневно, ежемесячно - анализ их динамики.

На 01 января 2018 года 72 414 тыс. рублей (8,67% активов) составили денежные средства в кассе и на счетах в Банке России, 45 712 тыс. рублей (5,47%) - средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, относимых к 1 категории качества. Высоколиквидные активы составили 235 032 тыс. рублей или 162,52% от обязательств сроком до востребования и до 30 дней, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед клиентами (минимальное значение норматива – 15%).

На 01 января 2017 года 96 861 тыс. рублей (8,21% активов) составили денежные средства в кассе и на счетах в Банке России, 189 481 тыс. рублей (16,05%) - средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, относимых к 1 и 2 категории качества. Высоколиквидные активы составили 711 700 тыс. рублей или 160,10% от обязательств сроком до востребования и до 30 дней, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед клиентами (минимальное значение норматива – 15%).

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 162,52% (2016 г.: 160,10%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 231,54% (2016 г.: 179,23%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 54,33% (2016 г.: 30,69%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	255	-	-	-	-	255
- средства клиентов	140 515	7 184	353 141	-	-	500 840
Прочие обязательства	413	-	-	-	-	413
Обязательства по операционной аренде	2 195	4 390	19 755	101 857	924 980	1 053 177
Неиспользованные кредитные линии	9 400	-	-	-	-	9 400
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	152 778	11 574	372 896	101 857	924 980	1 564 085

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	214	-	-	-	-	214
- средства клиентов	443 646	27 443	378 510	728	-	850 327
Прочие обязательства	-	-	-	-	564	564
Обязательства по операционной аренде	494	988	4 447	23 716	217 626	247 271
Финансовые гарантии выданные	740	-	-	-	-	740
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	445 094	28 431	382 957	24 444	218 190	1 099 116

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	99 407	-	-	-	-	99 407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	319	-	319
Средства в других финансовых институтах	243 263	-	10 944	-	-	254 207
Кредиты и дебиторская задолженность	1 014	25 193	228 506	97 902	113 609	466 224
Итого финансовых активов	343 684	25 193	239 450	98 221	113 609	820 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	255	-	-	-	-	255
- средства клиентов	140 629	576	342 501	-	-	483 706
Прочие финансовые обязательства	263	-	-	-	-	263
Итого финансовых обязательств	141 147	576	342 501	-	-	484 224
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	202 537	24 617	(103 051)	98 221	113 609	335 933
Не использованные кредитные линии	9 400	-	-	-	-	9 400
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	193 137	24 617	(103 051)	98 221	113 609	326 533

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	277 484	-	-	-	-	277 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль						

	До востребован ия и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	723	47	2 076	15 007	17 853
Средства в других финансовых институтах	511 764	-	3 000	-	-	514 764
Кредиты и дебиторская задолженность	815	67 937	105 978	36 056	74 349	285 135
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	83 000	-	-	83 000
Итого финансовых активов	790 063	68 660	192 025	38 132	89 356	1 178 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	214	-	-	-	-	214
- средства клиентов	445 484	19 801	365 787	600	-	831 672
Прочие финансовые обязательства	152	-	-	-	-	152
Итого финансовых обязательств	445 850	19 801	365 787	600	-	832 038
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	344 213	48 859	(173 762)	37 532	89 356	346 198
Выданные гарантии и поручительства	740	-	-	-	-	740
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	343 473	48 859	(173 762)	37 532	89 356	345 458

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Капитал Банка в отчетном периоде удовлетворял требованиям Банка России к его достаточности для покрытия рисков.

Система управления операционным риском включает деятельность Банка по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Управление операционными рисками охватывает все направления деятельности Банка. Для консолидации информации и

последующего использования накопленных данных по оценке уровня операционных рисков в Банке ведется база данных о неблагоприятных событиях. Ежемесячно проводится оценка уровня операционного риска.

Операционный риск контролируется соответствующими управленческими процедурами внутреннего контроля, а также минимизируется с помощью многоступенчатой структуры автоматических процедур контроля, которая регулярно обновляется и модернизируется.

С целью снижения операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков, организационной структуры, развитие и совершенствование профессионализма сотрудников.

В целях минимизации угроз, связанных с возможностью реализации событий операционного риска, Банком разработан и утверждён план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Особое внимание уделяется в Банке вопросам правовой защищенности деятельности. Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства, ознакомления с изменениями и нововведениями в нормативной базе. В соответствии с внутренними документами в Банке регулярно (2 раза в год) проводится оценка уровней правового риска и риска потери деловой репутации. По состоянию на 1 января 2018 года принимаемые уровни правового риска и репутационного риска признаны удовлетворительными.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности – наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 343 502 тысяч рублей (2016 год: 348 417 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала,

установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	278 357	263 386
Дополнительный капитал	65 145	85 031
Итого нормативного капитала	343 502	348 417

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2017 и 2016 годов.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их

эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	319	319	319
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	319	319	319

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	17 853	17 853	17 853
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	17 853	17 853	17 853

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	319	17 853
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	319	17 853

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов	197	547	107	851

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	532	532
Процентные расходы	-	(144)	(76)	(220)
Заработная плата и административные расходы	(1 221)	(9 635)	(378)	(11 234)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	740	-	8 806	9 546

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	8 476	8 476
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	-	(146)	(146)
Средства клиентов	1 401	1 304	2 703	5 408

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	256	256
Процентные расходы	(180)	(209)	(280)	(669)
Заработная плата и административные расходы	(1 097)	(4 528)	(3 021)	(8 646)

Ниже указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка	Итого
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	740	740

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	262	135	397

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	10 856	8 039

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 2017 год, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение⁸ состава органов управления не было.

Руководство вынесло на рассмотрение объявление дивидендов по привилегированным акциям в размере, предусмотренном Уставом Банка, в сумме 4 тыс. рублей (0,25 рублей на одну привилегированную акцию, или 25% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций). По обыкновенным акциям принято решение дивиденды не выплачивать.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
Сиротинин И.А.



Главный бухгалтер
Никульцева Л.В.

« 26 » апреля 2018

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
93 (ДЕВЯНОСТО ТРИ) ЛИСТА

Генеральный директор

ООО «АФ «Бик»

С.Б. Тинкельман

