

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность Банка

Банкхаус Эрбе (акционерное общество) (далее – Банкхаус Эрбе (АО) или «Банк») изменил наименование 26 марта 2008 года и является правопреемником Закрытого акционерного общества Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя», который основан в Российской Федерации в 1992 году. В 2017 году Банк изменил наименование. Изменение связано с приведением в соответствие действующему законодательству организационно-правовой формы. С 31.10.2017 наименование Банка Банкхаус Эрбе (АО). Банк работает на основе расширенной банковской лицензии № 1717, выданной Центральным банком Российской Федерации, и является участником Системы страхования вкладов, членом валютной и фондовой секций Московской биржи, платежной системы SWIFT и ассоциированным членом платежной системы Мастеркард.

Основным видом деятельности Банка является банковское обслуживание состоятельных физических лиц - клиентов PrivateBanking и крупных корпоративных клиентов на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К ним относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с векселями, с наличными денежными средствами, доверительное управление имуществом, индивидуальные и корпоративные платежные карты, индивидуальные сейфовые ячейки, а также другие коммерческие банковские операции.

В 2017 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 27.10.2017 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 27.10.2017 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 27.10.2017 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года);
- Лицензия ЛСЗ №0007757 рег. №12793 Н от 02 апреля 2013г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Отсутствие филиалов и представительств определено стратегией развития Банка и связано со специализацией Банка в области PrivateBanking, отсутствием розничных операций в Банке.

Банк зарегистрирован по адресу: 123056, Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1.5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России: повышение цен на нефть, улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации, укрепление рубля по отношению к доллару США с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США, снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2.5%, поэтапное снижение Банком России ключевой ставки с 10.0% до 7.75%. С 26 марта 2018 года установлена ключевая ставка 7.25%.

По оценкам Банка России, в 2018 году ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1.5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Деятельность Банка в 2017 году была достаточно стабильна.

Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2017г., условно обозначаемых как «руб.», финансовая отчетность включает только счета Банка.

***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

***Учет влияния гиперинфляции***

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

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

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

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

***Новые учетные положения***

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

**Классификация оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые

впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

**Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

**Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

**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.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**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.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**, изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже.

Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

## 4. Принципы учетной политики

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

### **Консолидированная финансовая отчетность**

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

### **Отчет о прибылях и убытках**

Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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

### **Финансовые активы**

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**



Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

#### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

#### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

#### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- *Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;*
- *Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;*
- *Нарушение условий предоставления кредита;*
- *Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;*

- *Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.*

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

#### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Реструктурированные кредиты***

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

#### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

### **Аренда**

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена. Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

(тыс. руб.)

	2017	2016
Наличные средства	65 280	71 259
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	127 765	117 399
Корреспондентские счета в банках РФ	13 805	133
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	3 160 773	1 736 807
Средства в расчетах с ММВБ	67 014	20 619
Средства участников расчетов с НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	88 527	21 128
Краткосрочные МБК	1 152	-
<b>Итого:</b>	<b>3 524 316</b>	<b>1 967 345</b>

## 6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2017	2016
Долговые обязательства	393 579	292 152
Акции	-	-
Резервы под обесценение	-	-
<b>Итого:</b>	<b>393 579</b>	<b>292 152</b>

## 7. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты	-	913 853
Корреспондентские счета в банках РФ	-	8 514
Резервы	-	-2 043
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>920 324</b>

Средства, размещенные в других банках, отнесены к текущей задолженности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках на 31.12.2017 года.

	Корсчета в Банках РФ	Кредиты и депозиты	Итого
<b>Остаток на 31.12.2016 года</b>	<b>1 788</b>	<b>255</b>	<b>2 043</b>
Изменение резерва в течение года	-1 788	-255	-2 043
<b>Остаток на 31.12.2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком, как на территории Российской Федерации, так и за границей:

	2017	2016
	(тыс. руб.)	
Кредиты юридическим лицам	575 151	888 996
Кредиты физическим лицам	24 813	319 853
Резервы	-120 012	-294 634
<b>Итого кредиты (за вычетом резервов)</b>	<b>479 952</b>	<b>914 215</b>
Долгосрочные	-	2 715
Краткосрочные	479 952	911 500

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов на 31.12.2017 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
	(тыс. руб.)		
<b>Остаток на 31.12.2015 года</b>	<b>-552 305</b>	<b>-399 491</b>	<b>-951 796</b>
Изменение резерва в течение года	296 016	361 146	657 162
<b>Остаток на 31.12.2016 года</b>	<b>-256 289</b>	<b>-38 345</b>	<b>-294 634</b>
Изменение резерва в течение года	136 277	38 345	174 622
<b>Остаток на 31.12.2017 года</b>	<b>-120 012</b>	<b>-</b>	<b>-120 012</b>

Анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики приведен в следующей таблице:

	2017	2016
Коммерческие кредиты, в том числе:		
организациям оптовой и розничной торговли	94,8%	69,2%
Кредиты физическим лицам	5,2%	30,8%
<b>Итого:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

### Крупные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 2-ух крупнейших заемщиков, имеющих ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка с общей суммой выданных им кредитов 379 млн.руб. (2016 : 5 крупнейших заемщиков, с общей суммой выданных им кредитов 949 млн.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 64,2 % от общего кредитного портфеля (2016 : 78,5%). Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## 9. Прочие активы

(тыс. руб.)



	2017	2016
Налоги	1 027	95
Незавершенные расчеты	4 527	5 223
Требования по прочим операциям	17 479	32 226
Материальные запасы	1 385	1 378
Инвестиционная недвижимость	-	70 050
Авансы, выплаченные по хозяйственным операциям	4 566	2 336
Резервы	-	-46 368
<b>Итого:</b>	<b>28 984</b>	<b>64 940</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы на 31.12.2017 года.

	Инвестиционная недвижимость	Прочие активы	(тыс. руб.) Итого
<b>Остаток на 31.12.2015 года</b>	<b>7 005</b>	<b>29 626</b>	<b>36 631</b>
Отчисления в резерв в течение года	7 005	32 358	<b>39 363</b>
Списано за счет резерва	-	-29 626	<b>-29 626</b>
<b>Остаток на 31.12.2016 года</b>	<b>14 010</b>	<b>32 358</b>	<b>46 368</b>
Восстановление резерва в течение года	-14 010	-145	<b>-14 155</b>
Списано за счет резерва	-	-32 213	<b>-32 213</b>
<b>Остаток на 31.12.2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В составе требований по прочим операциям по состоянию на 31 декабря 2016 года отражены признанные судом требования Банка к физическим лицам в сумме 32,2 млн. руб. Под данные требования Банком создан резерв в размере 100%. По состоянию на 31 декабря 2017 года признанные судом требования Банка отсутствуют.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

## 10. Основные средства

	Улучшение арендованного имущества	Компьютеры и др. орг. техника	Мебель и обору- дование	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Всего
<b>Стоимость на 31.12.2016 г.</b>	<b>18</b>	<b>3 575</b>	<b>2 789</b>	<b>4 794</b>	<b>524</b>	<b>11 700</b>
Поступления	-	465	-	505	30	<b>1 000</b>
Выбытия	-18	-	-2 436	-3 424	-	<b>-5 878</b>
<b>Стоимость на 31.12.2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>4 040</b>	<b>353</b>	<b>1 875</b>	<b>554</b>	<b>6 822</b>
<b>Износ на 31.12.2016 г.</b>	<b>18</b>	<b>3 462</b>	<b>2 623</b>	<b>2 849</b>	<b>137</b>	<b>9 089</b>
Амортизация за 2017 год	-	457	237	357	101	<b>1 152</b>
Амортизация по выбывшим ОС	-18	-	-2 538	-1 776	-	<b>-4 332</b>
<b>Износ на 31.12.2017 г.</b>	<b>0</b>	<b>3 919</b>	<b>322</b>	<b>1 430</b>	<b>238</b>	<b>5 909</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.</b>	<b>-</b>	<b>113</b>	<b>166</b>	<b>1 945</b>	<b>387</b>	<b>2 611</b>

Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.	-	121	31	445	316	913
--	---	-----	----	-----	-----	-----

## 11. Счета клиентов

Структура средств клиентов Банка отражена ниже:

(тыс. руб.)

	2017	2016
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>40 955</b>	<b>19 991</b>
Текущие/расчетные счета	40 955	19 991
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>803 445</b>	<b>250 401</b>
Текущие/расчетные счета	803 445	169 335
Срочные депозиты	-	81 066
<b>Физические лица</b>	<b>2 498 122</b>	<b>2 551 689</b>
Текущие счета / счета до востребования	412 932	127 446
Срочные вклады	2 085 190	2 424 243
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 342 522</b>	<b>2 822 081</b>
Краткосрочные	1 257 332	316 772
Долгосрочные	2 085 190	2 505 309

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 30.

## 12. Финансовые активы (обязательства), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

	2017	2016
Производные финансовые инструменты	-661	-301
<b>Итого:</b>	<b>-661</b>	<b>-301</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты включали в себя форвардные контракты на продажу иностранной валюты Банком на сумму 1 879 105 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты включали в себя форвардные контракты на продажу иностранной валюты Банком на сумму 1 053 465 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
		2016	
Форвардные контракты	-301	1 053 164	1 053 465
		2017	
Форвардные контракты	-661	1 878 444	1 879 105

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Собственные векселя	10 164	309 123
<b>Итого:</b>	<b>10 164</b>	<b>309 123</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных собственных векселей составила 10 164 тыс.руб. (2016: 309 123 тыс.руб.). Вексель до востребования, номинальная стоимость 10 000 тыс.руб., процентный, процентная ставка 7,5%. Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

## 14. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие заемные средства представлены субординированным депозитом справедливой стоимостью 288001 тыс.руб. (2016: 303285 тыс.руб.), привлеченным от компании «MENAL HOLDING LIMITED (Кипр)». Согласно Письму МГТУ Банка России № 18-5-02/92740 от 12.10.2012г. договор субординированного депозита соответствует требованиям, установленным в п. 2.3.3 Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П.

## 15. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Налоги к уплате	4 532	2 069
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15 982	3 130
Выплаты, связанные с неиспользованными отпусками	6 767	6 618
Прочие	928	523
<b>Итого:</b>	<b>28 209</b>	<b>12 340</b>

Географический анализ, анализ прочих заемных средств и прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 27.

## 16. Уставный капитал

Уставный капитал с учетом инфлирования, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Обыкновенные акции	1 612 409	1 612 409
<b>Итого:</b>	<b>1 612 409</b>	<b>1 612 409</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не выпускал. В 2017 году не возникало случаев, при которых Банк обязан выкупить акции у акционеров. В 2007-2017г.г. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось. Стоимость акций, размещенных до 01.01.2003 года, отражена в балансе с учетом инфляции.

**Данные о структуре капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:**

	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Доля участия (%)</b>
Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Экспресс 2000»	83 571 953	19,75%
Общество с ограниченной ответственностью «Кэвин-М»	83 038 715	19,62%
Романова В.Г.	167 637 086	39,61%
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПЕРАТОР-2000»	83 459 803	19,72%
Бурцева О.Г.	5 497 283	1,30%
<b>Итого:</b>	<b>423 204 840</b>	<b>100,00%</b>

## 17. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте. Эмиссионный доход не использовался для увеличения Уставного капитала.

## 18. Непокрытый убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. С учетом применения МСФО 29 по состоянию на 31 декабря 2017 года непокрытый убыток Банка составил 804 814 тыс. руб. (2016: убыток 858 169 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

	<b>2017</b>	<b>2016</b>	(тыс. руб.)
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	81 169	253 848	
Средства в других банках	23 354	13 299	
От вложений в ценные бумаги	16 505	8 876	
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>121 028</b>	<b>276 023</b>	
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты юридических лиц	-16 209	-54 486	
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-10 681	-27 685	
Срочные вклады физических лиц	-92 740	-117 332	
Срочные депозиты банков	-1 419	-681	
Текущие/расчетные счета	-241	-	
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-121 290</b>	<b>-200 184</b>	
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>-262</b>	<b>75 839</b>	

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	14 759	14 162
Прочие	10 310	9 306
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>25 069</b>	<b>23 468</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>-3 543</b>	<b>-3 272</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>21 526</b>	<b>20 196</b>

## 21. Прочие операционные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
<b>Операционные доходы</b>		
Прочие доходы	11 392	4 705
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>11 392</b>	<b>4 705</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	-115 788	-115 851
От реализации кредитов по договорам цессии	-50 578	-328 814
Административные расходы	-26 859	-21 216
Страховые взносы в АСВ	-12 371	-11 959
Арендная плата	-12 090	-10 935
Амортизация ОС и расходы на содержание ОС	-594	-3 549
Расходы по судебным издержкам	-	-2 207
Прочие налоги	-1 358	-2 907
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-219 638</b>	<b>-497 438</b>

## 22. Налоги на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2017 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. требования по отложенному налогу на прибыль составили 17 676 тыс. руб. (2016 : требования на сумму 7 240 тыс.руб.). В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 15 741 тыс.руб. (2016 : 25 341 тыс.руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2017 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
(Текущие расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-6 678	-25 341
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	4 615
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>-6 678</b>	<b>-20 726</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
<b>Отсроченные активы:</b>		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	9 070	9 070
Финансовые активы, предназначенные для торговли	38 897	22 854
Выплаты связанные с неиспользованными отпусками	6 950	6 618
Основные средства	317	-
Прочие активы	32 213	6 117
<b>Всего отсроченные активы</b>	<b>87 447</b>	<b>44 659</b>
<b>Отсроченные обязательства:</b>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	935	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-8 461
Основные средства	-	-
<b>Всего отсроченные обязательства</b>	<b>935</b>	<b>-8 461</b>
<b>Чистые отсроченные требования (обязательства)</b>	<b>88 382</b>	<b>36 198</b>
Отсроченные налоговые требования (обязательства) по ставке 20%	17 676	7 240
<b>Чистые отсроченные налоговые требования (обязательства)</b>	<b>17 676</b>	<b>7 240</b>

## 23. Прибыль/(Убыток) на акцию

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

Для Банкхаус Эрбе (АО) прибыль на акцию не рассчитывалась, поскольку МСФО 33 применяется только к Банкам, акции которых находятся в свободном обращении.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

## 24. Дивиденды

В 2009-2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2013 году Банком выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 15 млн. руб. В 2014-2017 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Прибыль, подлежащая распределению акционерам

Возможность Банка распределять между участниками прибыль ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сумма прибыли, доступная к распределению, составила 53 714 тыс. руб. (2016: 60 243 тыс. руб.).

## 26. Сегментный анализ

Так как акции Банка не имеют рыночных котировок, сегментный анализ не является обязательным и в настоящее время в Банке не ведется.

## 27. Управление финансовыми рисками

Одними из главных стратегических задач Банка являются:

- достижение конкурентного преимущества за счет высокой надежности и качества банковского обслуживания,
- укрепление занятых Банком позиций на рынке банковских услуг, прежде всего в сфере Private Banking, расчетов и конверсионных операций,
- постоянный контроль за уровнем принятых на себя банковских рисков и своевременная реализация мер по их минимизации.

В своей кредитной политике Банк проявляет крайнюю осторожность и ориентируется на крупных корпоративных заемщиков с положительной кредитной историей, проводящих хорошо взвешенную экономическую и управленческую политику, а также размещает свободные средства в наименее рискованные финансовые инструменты.

В части привлечения средств банк ориентируется на свою целевую клиентуру – состоятельных лиц, клиентов Private Banking, а также корпоративную клиентуру, размещающую в Банке свободные остатки средств. Клиенты, разместившие свои средства в Банке, характеризуются высокой лояльностью Банку: более 70% привлеченных средств физических лиц приходится на средства клиентов, впервые разместивших свои средства в Банке до 1 января 2007 года.

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ каждого вида риска, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и

мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем различных видов рисков, присущих банковской деятельности: кредитного риска, риска

## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение).**

потери ликвидности, процентного риска, фондового, валютного, рыночного рисков, операционного риска, риска потери деловой репутации, стратегического, правового рисков, странового риска, регуляторного риска, риска концентрации.

Система оценки, управления и контроля рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ рисков;
- мониторинг рыночных, курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов;
- совершенствование методологии оценки рисков в разрезе их видов;
- реальную оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации соотношения показателей доходности, риска и ликвидности;
- информационную и методологическую поддержку принятия решений органами управления Банка в части управления рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Главной целью системы оценки рисков является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, и своевременная реализация мер по их минимизации.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии со стратегией, утвержденной Советом директоров. Управление рисков выявляет, оценивает финансовые риски, разрабатывает методики и мероприятия по их минимизации в тесном сотрудничестве с другими подразделениями Банка и регулярно отчитывается перед Советом директоров и Правлением Банка о своей деятельности. Для расчета и прогнозирования возможных негативных последствий в будущем в Банке применяется оценка различных видов рисков методом стресс-тестирования, то есть оценивается риск понесения потерь при наступлении исключительных, но вероятных событий. Отчет о результатах стресс-тестирования представляется Правлению два раза в год, Совету директоров ежегодно. Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляется Правлению ежемесячно, Совету директоров ежеквартально.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.



## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение).**

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка. Служба внутреннего контроля Банка ежемесячно осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов и направляет соответствующие отчеты Правлению Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка. Данная процедура построена на основе использования комбинации скорингового и аналитического методов. Скоринговая методика разработана Банком самостоятельно, максимально формализована и включает в себя анализ заемщика более чем по 60 формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и т.д.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются недвижимость, земельные участки, оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление рисков, в функции которого входит мониторинг всех видов рисков, которым подвергается Банк в процессе своей деятельности. Функция управления кредитным риском распределена между Управлением

рисков и профильными подразделениями с целью обеспечения независимости и многоуровневости проведения установленных процедур.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

Кредитная политика Банка рассматривается Правлением и утверждается Председателем Правления.

Значительный объем потенциальных кредитных рисков отсутствует в профиле рисков Банка вследствие отказа от розничного кредитования физических лиц и кредитования мелкого бизнеса.

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

(тыс. руб.)

31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Финансовые активы, предназначенные для торговли	393 579	-	393 579	-	-	393 579
Краткосрочные МБК	1 152	-	1 152	-	-	1 152
Кредиты юридическим лицам	464 481	110 670	575 151	120 012	-	455 139
Кредиты физическим лицам	24 813	-	24 813	-	-	24 813
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	1 879 105	-	1 879 105	-	-	1 879 105
<b>Итого</b>	<b>2 763 130</b>	<b>110 670</b>	<b>2 873 800</b>	<b>120 012</b>	<b>-</b>	<b>2 753 788</b>

(тыс. руб.)

31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Финансовые активы, предназначенные для торговли	292 152	-	292 152	-	-	292 152
Кредиты и депозиты в других банках	920 324	-	920 324	-	-	920 324
Кредиты юридическим лицам	778 975	110 021	888 996	256 289	-	632 707
Кредиты физическим лицам	319 853	-	319 853	38 345	-	281 508
<b>Итого</b>	<b>2 311 304</b>	<b>110 021</b>	<b>2 421 325</b>	<b>294 634</b>	<b>-</b>	<b>2 126 691</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

### Кредиты и дебиторская задолженность

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	455 139	-	-	632 707	-
Кредиты физическим лицам	-	24 813	-	-	281 508	-
<b>ИТОГО:</b>	-	<b>479 952</b>	-	-	<b>914 215</b>	-

По состоянию на 31.12.2017 года к просроченной и обесцененной задолженности отнесены 2 кредита, предоставленные одному заемщику общей суммой 101 600 тыс. руб. (17,2% от всех кредитов). Кредит обеспечен залогом недвижимости.

По состоянию на 31.12.2016 года к просроченной и обесцененной задолженности отнесены 2 кредита, предоставленные одному заемщику общей суммой 110 670 тыс. руб. (9,2% от всех кредитов). Кредит обеспечен залогом недвижимости. Рост доли просроченной задолженности к объему кредитного портфеля вызван сокращением кредитного портфеля Банка.

### Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2017 года	A- до AAA	Ba1 до Ba3	B- до B+	Caa1 (Moody's)	Нет внешнего рейтинга	ИТОГО
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	-	-	393 579
Краткосрочные МБК	-	-	1 152	-	-	1 152
Средства на корреспондентских счетах в банках	1 543 354	1 617 419	-	13 805	-	3 174 578
Средства в расчетах с ММВБ	-	-	155 541	-	-	155 541
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 543 354</b>	<b>2 010 998</b>	<b>156 693</b>	<b>13 805</b>	<b>-</b>	<b>3 724 850</b>

31 декабря 2016 года	A- до AAA	Ba1 до Ba3	Нет внешнего рейтинга	ИТОГО
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	292 152	-	292 152
Кредиты и депозиты в других банках	912 640	-	958	913 598
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	6 726	6 726
<b>ИТОГО:</b>	<b>912 640</b>	<b>292 152</b>	<b>7 684</b>	<b>1 212 476</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

### Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составил 199 389 тыс.руб. или 18,2% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2016: 248 854 тыс. руб. или 23,6%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2017 года составила 850 110 тыс. руб. или 77,6% капитала Банка (2016: 1 158 751 тыс.руб. или 109,7%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2017 года.

				(тыс. руб.)
	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	ИТОГО
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	<b>393 579</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках	13 805	3 160 773	-	<b>3 174 578</b>
Краткосрочные МБК	1 152	-	-	<b>1 152</b>
Средства в расчетах с ММВБ	155 541	-	-	<b>155 541</b>
Кредиты юридическим лицам	455 139	-	-	<b>455 139</b>
Потребительские кредиты	24 813	-	-	<b>24 813</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 879 105	-	-	<b>1 879 105</b>
<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 529 555</b>	<b>3 554 352</b>	<b>-</b>	<b>6 083 907</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2016 года.

			(тыс. руб.)
	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	292 152	<b>292 152</b>
Кредиты и депозиты в других банках	958	912 640	<b>913 598</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	6 726		<b>6 726</b>
Кредиты юридическим лицам	632 707	-	<b>632 707</b>
Кредиты предпринимателям	-	-	<b>-</b>
Потребительские кредиты	281 508	-	<b>281 508</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>			

Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>921 899</b>	<b>1 204 792</b>	<b>2 126 691</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 года.

	Кредитные и финансовые организации	Торговля	Физичес- кие лица	ИТОГО
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	393 579	-	-	<b>393 579</b>
Средства в расчетах с ММВБ	155 541	-	-	<b>155 541</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках	3 174 578	-	-	<b>3 174 578</b>
Краткосрочные МБК	1 152	-	-	<b>1 152</b>
Кредиты юридическим лицам	-	455 139	-	<b>455 139</b>
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	24 813	<b>24 813</b>
Ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	-
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1 879 105	-	<b>1 879 105</b>
<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 724 850</b>	<b>2 334 244</b>	<b>24 813</b>	<b>6 083 907</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 года.

(тыс. руб.)

	Кредитные и финансовые организации	Торговля	Физические лица	ИТОГО
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	913 598	-	-	<b>913 598</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	6 726	-	-	<b>6 726</b>
Кредиты юридическим лицам	-	632 707	-	<b>632 707</b>
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	281 508	<b>281 508</b>
Ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	-

**Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:**

Финансовые гарантии	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>920 324</b>	<b>632 707</b>	<b>281 508</b>	<b>1 834 539</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров и Правление устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

(тыс. руб.)

Активы	Россия	Страны группы развитых стран	Другие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	363 543	3 160 773	-	<b>3 524 316</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	33 489	-	-	<b>33 489</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	479 952	-	-	<b>479 952</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	<b>393 579</b>
Отложенный налоговый актив	17 676	-	-	<b>17 676</b>
Основные средства	913	-	-	<b>913</b>
Прочие активы	28 984	-	-	<b>28 984</b>
<b>Итого активы</b>	<b>924 557</b>	<b>3 554 352</b>		<b>4 478 909</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета клиентов	3 273 352	-	69 170	<b>3 342 522</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	-	-	<b>661</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 164	-	-	<b>10 164</b>
Субординированные займы	-	288 001	-	<b>288 001</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 435	-	-	<b>1 435</b>
Прочие обязательства	28 209	-	-	<b>28 209</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 313 821</b>	<b>288 001</b>	<b>69 170</b>	<b>3 670 992</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-2 389 264</b>	<b>3 266 351</b>	<b>-69 170</b>	<b>807 917</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

(тыс. руб.)				
Активы	Россия	Страны группы развитых стран	Другие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	230 538	1 736 807	-	1 967 345
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	35 080	-	-	35 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	7 684	912 640	-	920 324
Кредиты и дебиторская задолженность	914 215	-	-	914 215
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	292 152	-	292 152
Отложенный налоговый актив	7 240	-	-	7 240
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства	2 611	-	-	2 611
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	64 940	-	-	64 940
<b>Итого активы</b>	<b>1 262 308</b>	<b>2 941 599</b>	<b>-</b>	<b>4 203 907</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета клиентов	2 728 511	-	93 570	2 822 081
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301	-	-	301
Выпущенные долговые ценные бумаги	309 123	-	-	309 123
Субординированные займы	-	303 285	-	303 285
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 215	-	-	2 215
Прочие обязательства	12 340	-	-	12 340
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 052 490</b>	<b>303 285</b>	<b>93 570</b>	<b>3 449 345</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-1 790 182</b>	<b>2 638 314</b>	<b>-93 570</b>	<b>754 562</b>

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров и Правление устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года в рублевом эквиваленте.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

	(тыс. руб.)				
Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	212 942	2 388 816	922 456	102	3 524 316
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	33 489	-	-	--	33 489
Кредиты и дебиторская задолженность	275 476	204 476	-	-	479 952
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	-	393 579
Отложенный налоговый актив	17 676	-	-	-	17 676
Основные средства	913	-	-	-	913
Прочие активы	28 320	664	-	-	28 984
<b>Итого активы</b>	<b>568 816</b>	<b>2 987 535</b>	<b>922 456</b>	<b>102</b>	<b>4 478 909</b>
<b>Обязательства</b>					
Счета клиентов	1 614 647	1 693 127	34 748	-	3 342 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	-	-	-	661
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 164	-	-	-	10 164
Субординированные займы	-	288 001	-	-	288 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 435	-	-	-	1 435
Прочие обязательства	27 972	199	38	-	28 209
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 654 879</b>	<b>1 981 327</b>	<b>34 786</b>	<b>-</b>	<b>3 670 992</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-1 086 063</b>	<b>1 006 208</b>	<b>887 670</b>	<b>102</b>	<b>807 917</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 879 105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 879 105</b>

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года в рублевом эквиваленте.

	(тыс. руб.)			
Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	146 699	1 680 479	140 167	1 967 345
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	35 080	-	-	35 080
Средства в других банках	-	920 324	-	920 324
Кредиты и дебиторская задолженность	491 284	422 931	-	914 215
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	292 152	-	292 152
Отложенный налоговый актив	7 240	-	-	7 240
Основные средства	2 611	-	-	2 611
Прочие активы	64 460	480	-	64 940
<b>Итого активы</b>	<b>747 374</b>	<b>3 316 366</b>	<b>140 167</b>	<b>4 203 907</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета клиентов	836 281	1 924 164	61 636	2 822 081



Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301	-	-	301
Выпущенные долговые ценные бумаги	309 123	-	-	309 123
Субординированные займы	-	303 285	-	303 285
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 215	-	-	2 215
Прочие обязательства	12 271	-	69	12 340
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 160 191</b>	<b>2 227 449</b>	<b>61 705</b>	<b>3 449 345</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-412 817</b>	<b>1 088 917</b>	<b>78 462</b>	<b>754 562</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	-	-	-

Открытые позиции в долларах США, ЕВРО и Швейцарских франках, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

### Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками Управления рисков под контролем Правления, включают:

ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;

поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

активное присутствие на биржевых рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

31 декабря 2017 г.	Н2		Н3		Н4	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Среднее	399,27	482,96	344,85	359,72	4,40	12,72
Максимум	603,72	678,42	492,05	611,74	16,42	21,51
Минимум	253,33	299,52	209,18	193,89	0,24	1,50
Лимит	> 15%		>50%		<120%	

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

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

(тыс. руб.)

31 декабря 2017 года	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	3 248 100	-	60 827	33 595	-	3 342 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 164	-	-	-	-	10 164
Субординированные займы	-	-	-	-	288 001	288 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 435	-	-	-	1 435
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	-	-	-	-	661
Прочие обязательства	28 209	-	-	-	-	28 209
<b>Итого выплаты</b>	<b>3 287 134</b>	<b>1 435</b>	<b>60 827</b>	<b>33 595</b>	<b>288 001</b>	<b>3 670 992</b>

(тыс. руб.)

31 декабря 2016 года	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	692 082	2 004 472	125 527	-	2 822 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	116 742	192 381	-	309 123
Субординированные займы	-	-	-	303 285	303 285
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	2 215	-	-	2 215
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301	-	-	-	301
Прочие обязательства	11 689	498	153	-	12 340
<b>Итого выплаты</b>	<b>704 072</b>	<b>2 123 927</b>	<b>318 061</b>	<b>303 285</b>	<b>3 449 345</b>

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

### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Советом директоров Банка установлены лимиты в отношении приемлемого уровня процентной маржи и спреда. Контроль их соблюдения осуществляется на регулярной основе.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

Процентный риск минимизируется также вследствие отказа Банка от фондирования инструментами финансового рынка в условиях нестабильности финансовых рынков (Банк не выпускает облигации, еврооблигации, другие аналогичные продукты, не привлекает межбанковские кредиты). Используемые Банком типовые условия кредитования и привлечения средств не допускают изменения величины процентной ставки без согласия Банка. Банк осуществляет непрерывный контроль за величиной процентного риска с использованием специально разработанных программных средств, позволяющих оперативно оценивать текущий уровень маржи и спреда по процентным инструментам. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк подвержен риску досрочного погашения вследствие предоставления кредитов с фиксированной ставкой, которые могут быть погашены заемщиком досрочно. Финансовые показатели Банка не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма при досрочном погашении близко соответствует амортизированной стоимости кредитов.

### Иные виды рисков

Операционный риск минимизируется через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю. Значительную роль в снижении операционного риска играет применяемая Банком система регулярных тренингов линейных сотрудников подразделений Банка. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. В Банке действует скорринговая система оценки операционного риска. Количественная оценка операционного риска ежемесячно производится Управлением рисков на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и докладывается ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету Директоров.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля, процедуры KYC.

В целях минимизации стратегического риска в Банке была разработана и утверждена Советом директоров Финансовый план (стратегия) Банкхаус Эрбе (АО) на 2016-2018 годы и ежегодные Документированные планы исполнения Стратегии. Управление рисков проводит 2 раза в год анализ исполнения Документированного плана и докладывает его Правлению и Совету директоров.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может по отдельным позициям не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Банк имеет право на судебную защиту по претензиям налоговых органов. До настоящего времени подобных претензий к Банку не поступало.

## 28. Внебалансовые и условные обязательства

### Обязательства по операционной аренде

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

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
До 1 года	21 360	55 433
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>21 306</b>	<b>55 433</b>

### Обязательства кредитного характера

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	1 879 105	-
Финансовые гарантии	-	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 879 105</b>	<b>-</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;

- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

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 банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

### 30. Операции со связанными сторонами

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

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

(тыс. руб.)

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам:				
<b>Остаток задолженности на 1 января</b>	-	-	<b>4 815</b>	<b>460</b>
Выдано кредитов в течение года	-	-	1 100	5 500
Погашено кредитов в течение года	-	-	-5 602	-1 145
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	313	4 815
Процентные доходы			446	391
Средства клиентов:				
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>1 068 669</b>	<b>1 295 286</b>	<b>858 749</b>	<b>1 083 778</b>
Получено средств в течение года	3 148 057	1 659 151	3 418 888	1 957 003
Выплачено средств в течение года	-3 112 378	-1 678 632	-3 363 909	-2 020 910
Изменение курсов иностранных валют	-47 682	-207 136	-36 288	-161 122
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1 056 666</b>	<b>1 068 669</b>	<b>877 440</b>	<b>858 749</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-	<b>14 849</b>	-
Приобретено в течение года	-	-	-	<b>14 849</b>
Погашено в течение года	-	-	<b>14 849</b>	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	-	-	-	<b>14 849</b>
Процентные расходы	-29 076	-43 499	-19 308	-33 250
Комиссионные доходы	172	55	124	120
Краткосрочные вознаграждения	11 413	10 045	31 373	30 569

## **31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

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

### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

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

### **Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи**

Банк определяет, что инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены финансовых инструментов. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

### **Налог на прибыль**

Ставка налога на прибыль для Банка составляет 20%.

## 32. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2017 года этот коэффициент составил 38,1% (2016: 30,8%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

За 31 декабря 2017 и 2016 год коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 58,9 % и 46,64 %, соответственно, и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 год следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	1 612 409	1 612 409
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	-804 492	-857 847
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>807 917</b>	<b>754 562</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Субординированные займы	288 001	303 285
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>288 001</b>	<b>303 285</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>1 095 918</b>	<b>1 057 847</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	1 860 657	2 268 053
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>58,90%</b>	<b>46,64%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 год Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

### 33. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не значилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2018 года



*[Handwritten signature]*

Бурцева О.Г.

Кахно А.В.