

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Введение	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и авансы клиентам	26
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27
10. Основные средства и нематериальные активы	27
11. Прочие активы	28
12. Средства клиентов	29
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
14. Прочие обязательства.....	29
15. Субординированные займы	30
16. Уставный капитал	30
17. Процентные доходы и расходы.....	30
18. Комиссионные доходы и расходы	31
19. Прочие операционные доходы.....	31
20. Административные и прочие операционные расходы	32
21. Налог на прибыль	32
22. Управление финансовыми рисками	33
23. Внебалансовые и условные обязательства	43
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25. Операции со связанными сторонами	45
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	46
27. Управление капиталом	47
28. События после отчетной даты.....	47

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам КБ «НМБ» ООО

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027700128796 от 14.08.2002 г., зарегистрированного Банком России 27.06.1994 г. № 2932; 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 2-4-6, стр. 10 (далее – КБ «НМБ» ООО, аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности КБ «НМБ» ООО за 2016 год проводил аудитор ООО НПФ «Информаудитсервис» (ОГРН 1037739372703). По результатам аудита в аудиторском заключении от 28 апреля 2017 года выражено немодифицированное мнение о достоверности годовой финансовой отчетности за 2016 год.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство КБ «НМБ» ООО несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности КБ «НМБ» ООО за 2017 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов КБ «НМБ» ООО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «НМБ» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита КБ «НМБ» ООО подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками КБ «НМБ» ООО не было подчинено и не было

подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для КБ «НМБ» ООО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в КБ «НМБ» ООО по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) КБ «НМБ» ООО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита КБ «НМБ» ООО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, соответствовали внутренним документам КБ «НМБ» ООО. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением КБ «НМБ» ООО, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в КБ «НМБ» ООО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров КБ «НМБ» ООО рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «НМБ» ООО проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



30 апреля 2018 года

Байрамгалли Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664.

Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация),
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г.

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	305 568	389 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России		42 905	74 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	2 880
Средства в других банках	7	420 155	300 625
Кредиты и авансы клиентам	8	768 232	928 673
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	82 036	281 334
Основные средства и нематериальные активы	10	4 729	5 029
Текущие требования по налогу на прибыль		12 965	8 729
Прочие активы	11	12 614	7 440
Итого активов		1 649 204	1 998 501
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 042 905	1 345 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	72 793	75 362
Прочие обязательства	14	37 892	11 078
Субординированные займы	15	162 844	161 053
Итого обязательств		1 316 434	1 592 980
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	357 365	357 365
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(24 595)	48 156
Итого собственный капитал		332 770	405 521
Итого обязательств и собственного капитала		1 649 204	1 998 501

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.

Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.




Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	17	108 665	432 569
Процентные расходы	17	(61 950)	(102 882)
Чистые процентные доходы		46 715	329 687
Комиссионные доходы	18	28 140	45 090
Комиссионные расходы	18	(7 018)	(15 513)
Чистые комиссионные доходы		21 122	29 577
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенным для торговли		543	131
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		138 486	15 557
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(13 417)	(46 355)
Изменение резервов под обесценение	8,11	248 314	120 934
Прочие операционные доходы	19	9 166	35 177
Чистые операционные доходы		450 929	484 708
Административные и прочие операционные расходы	20	(523 680)	(580 312)
Убыток до налогообложения		(72 751)	(95 604)
Расходы по налогу на прибыль	21	-	(27 239)
УБЫТОК ЗА ГОД		(72 751)	(122 843)
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО УБЫТОК ЗА ГОД		(72 751)	(122 843)


Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления


Лосева Т.А.



Главный бухгалтер


Кухаренко С.А.

КБ «НМБ» ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

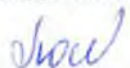
(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 г.</i>	357 365	170 999	528 364
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	(122 843)	(122 843)
<i>Остаток за 31 декабря 2016 г.</i>	357 365	48 156	405 521
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	(72 751)	(72 751)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 г.</i>	357 365	(24 595)	332 770

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления


Лосева Т.А.



Главный бухгалтер


Кухаренко С.А.

Отчет о движении денежных средств

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	170 839	391 159
Проценты уплаченные	(72 736)	(179 222)
Комиссии полученные	28 246	45 090
Комиссии уплаченные	(7 018)	(15 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенными для торговли	(5 656)	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	138 486	15 557
Прочие полученные операционные доходы	9 145	35 178
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(276 232)	(579 230)
Уплаченный налог на прибыль	(4 236)	-
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(19 162)	(286 981)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 483	105 783
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	9 079	246
Средства в других банках	(119 449)	(126 907)
Кредиты и авансы клиентам	294 879	2 104 848
Прочие активы	(153)	(296 288)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(270 474)	(1 940 005)
Прочие обязательства	23 667	2 118
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(50 130)	(437 186)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 882)	(1 081)
Выручка от реализации основных средств	17	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 865)	(1 081)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск долговых ценных бумаг	71 500	75 000
Погашение долговых ценных бумаг	(75 362)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в финансовой деятельности	(3 862)	75 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(26 978)	(81 546)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(83 835)	(444 813)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	389 403	834 216
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	305 568	389 403

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.



Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «НМБ» ООО, далее по тексту - Банк) работает на основании лицензий Банка России:

- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 573 от 03.02.2005года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Юридический и фактический адрес на начало отчетного периода (по состоянию на 01.01.2017): 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1. Тел/факс: (495) 605-78-45, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru

Юридический и фактический адрес на отчетную дату 01.01.2018: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10. Тел/факс: (495) 796-93-55, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru .

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией

В отчетном периоде Банк открыл дополнительные офисы: «Калужский» по адресу: 142770, г. Москва, п. Сосенское, Калужское шоссе 22 км, здание 10., Торговый комплекс «Фуд Сити»; «Красные ворота» по адресу: 107078, г. Москва, пр.Мясницкий, д.2/1, стр.1.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Ведение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года:

Наименование акционера	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Лосева Татьяна Алексеевна	20.00	47 400.00	20.00	47 400.00
Лепехов Михаил Владимирович	9.89	23 434.37	-	-
Шишкин Александр Петрович	9.80	23 226.00	-	-
Зайцев Павел Александрович	9.80	23 226.00	-	-
Андреев Сергей Константинович	9.80	23 226.00	-	-
Воротников Юрий Сергеевич	9.80	23 226.00	-	-
Дьяков Федор Викторович	9.80	23 226.00	-	-
Зотов Сурен Владимирович	9.00	21 330.00	9.00	21 330.00
Кузнецов Николай Александрович	9.00	21 330.00	9.00	21 330.00
ООО "ФЭЙЛИН"	1.87	4 425.38	1.87	4 425.00
ООО "Импульс Групп"	1.24	2 950.25	1.25	2 951.00
Хейфиц А.В.	-	-	58.89	139 564.00
Итого	100.00	237 000	100.00	237 000

Лосева Татьяна Алексеевна является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится КБ «НМБ» ООО. Лосева Т.А., ООО «ФЭЙЛИН», ООО «ИМПУЛЬС ГРУПП», ООО ТФ «ВИОМ» и Лосев Н.Н. образуют группу лиц, владеющих в совокупности 23,11 % голосующих долей банка.

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%.

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года 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.

2. Экономическая среда (продолжение)

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

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

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

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 24.

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 и 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 непроизводные 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

	Годы	%
Компьютерное оборудование и офисная оргтехника	5	20%
Автотранспортные средства	5	20%
Прочее оборудование	5-6	15-20%
НМА	5-10	10-20%

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

	2017	2016
<i>Наличные средства</i>	103 829	126 197
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	121 415	40 107
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	67 891	218 323
- Российской Федерации	61 112	204 787
- других стран	6 779	13 536
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	12 433	4 776
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	305 568	389 403

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

	2017	2016
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	-	2 880
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 880

7. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	420 155	300 074
Прочие размещения в других банках	-	551
Итого средств в других банках	420 155	300 625

8. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	1 161 292	1 710 973
Кредиты физическим лицам	303 083	338 359
Ипотечные кредиты	9 032	-
Факторинг	20 251	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	1 493 658	2 049 332
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(725 426)	(1 120 659)
Итого кредитов и авансов клиентам	768 232	928 673

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Юридические лица	Физические лица	Ипотечные кредиты	Факторинг	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(1 094 068)	(185 299)	-	-	(1 279 367)
Восстановление резерва в течение года	79 412	32 228	-	-	111 640
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	17 479	29 589	-	-	47 068
Остаток за 31 декабря 2016 года	(997 177)	(123 482)	-	-	(1 120 659)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) в течение года	219 400	13 225	(45)	(20 251)	212 329
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	182 611	293	-	-	182 904
Остаток за 31 декабря 2017 года	(595 166)	(109 964)	(45)	(20 251)	(725 426)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 8 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 65 000 тыс. рублей (2016: 9 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 923 077 тыс. руб. (2016: 1 205 932 тыс. руб.) или 62% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение (2016: 59%)

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017 г.	2016 г.
<i>Стоимость на 1 января</i>	312 593	-
<i>Поступления</i>	10 665	312 593
<i>Обесценение</i>	(241 222)	-
<i>Стоимость за 31 декабря</i>	82 036	312 593
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(31 259)
<i>Итого долгосрочных активов для продажи</i>	82 036	281 334

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, полученные в счет погашения проблемных кредитов и предназначенные для продажи в течение ближайших двенадцати месяцев.

10. Основные средства и нематериальные активы

2017	Автотранспортные средства	Компьютерная техника	Офисное оборудование и прочее	ИМА	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>					
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	5 828	1 605	6 807	1 901	16 141
<i>Поступления за год</i>	-	1 166	114	1 602	2 882
<i>Выбытия за год</i>	(1 245)	(458)	(5 169)	-	(6 872)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	4 583	2 313	1 752	3 503	12 151
<i>Накопленная амортизация</i>					
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	5 612	985	4 258	259	11 114
<i>Амортизационные отчисления</i>	91	249	924	323	1 587
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	(1 245)	(331)	(3 703)	-	(5 279)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	4 458	903	1 479	582	7 422
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</i>	125	1 410	273	2 921	4 729

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2016	Автомобильные средства	Компьютерная техника	Офисное оборудование и прочее	ИМА	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>					
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	5 828	1 596	7 905	-	15 329
<i>Поступления за год</i>	-	166		1 901	2 067
<i>Выбытия за год</i>	-	(157)	(1097)	-	(1 255)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	5 828	1 605	6 807	1 901	16 141
<i>Накопленная амортизация</i>					
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	5 012	805	4 422	-	10 238
<i>Амортизационные отчисления</i>	601	337	927	259	2 124
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	(157)	(1091)	-	(1 248)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	5 612	985	4 258	259	11 114
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</i>	216	620	2 550	1 642	5 029

11. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
<i>Требования по комиссиям</i>	833	284
<i>Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами</i>	84	-
<i>Прочее</i>	102	-
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(102)	-
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	917	284
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	11 359	6 042
<i>Расчеты с работниками Банка по оплате социальных пособий</i>	338	1 114
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	11 697	7 156
<i>Итого прочих активов</i>	12 614	7 440

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	-	(11 502)
<i>Восстановление/(Создание) резерва в течение года</i>	(359)	11 502
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	257	-
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(102)	-

12. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	707	58 883
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	439 065	615 536
-Срочные депозиты	262 672	34 355
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	91 142	95 329
-Срочные вклады	249 319	541 384
Итого средств клиентов	1 042 905	1 345 487

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

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 г.	2016 г.
Векселя	72 793	75 362
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	72 793	75 362

14. Прочие обязательства

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	18 602	-
Кредиторская задолженность	894	5 290
Договоры финансовых гарантий	106	-
Прочее	651	-
Итого прочие финансовые обязательства	20 253	5 290
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	9 303	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 297	388
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 996	-
Доходы будущих периодов	20	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	5 085
Отложенные доходы	-	73
Прочее	23	242
Итого прочих нефинансовых обязательств	17 639	5 788
Итого прочих обязательств	37 892	11 078

15. Субординированные займы

Наименование кредитора	2017 г.	2016 г.
<i>Vavelax Company Inc.</i>	162 844	161 053
Итого субординированные займы	162 844	161 053

Субординированные депозиты предоставлены Банку компанией - нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. долларов США, по ставке 8% годовых, на срок до 25 января 2023 года;
- в сумме 36 228 тыс. руб. , по ставке 0,1%, на срок до 27 мая 2023 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, на срок до 18 апреля 2023 года.

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

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в сумме 237 000 000 (Двести тридцать семь миллионов) рублей. Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Доля участника Банка, равная 2 370 000 (Два миллиона триста семьдесят тысяч) рублей, соответствует 1 % от величины уставного капитала и дает право на один голос.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и за 31 декабря 2017 года составляет 357 365 тыс. рублей.

В 2017 году величина уставного капитала не изменилась.

17. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	89 250	396 903
<i>Депозиты в Банке России</i>	18 511	33 350
<i>Средства в других банках</i>	904	2 316
Итого процентные доходы	108 665	432 569
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	(875)	-
<i>Субординированные займы</i>	(10 271)	(13 425)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц</i>	(8 810)	(7 885)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(24 518)	(81 077)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(17 476)	(362)
<i>Прочее</i>	-	(133)
Итого процентные расходы	(61 950)	(102 882)
Чистые процентные доходы	46 715	329 687

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	16 308	27 816
Комиссия за открытие и ведение счетов	5 613	6 018
Комиссия по выданным гарантиям	1 634	4 718
Прочее	4 585	6 538
Итого комиссионные доходы	28 140	45 090
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(4 124)	(5 030)
По операциям с пластиковыми картами	(1 513)	(8 247)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(907)	(1 934)
За проведение операций с валютными ценностями	(278)	(276)
Прочее	(196)	(26)
Итого комиссионных расходов	(7 018)	(15 513)
Чистые комиссионные доходы	21 122	29 577

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц	3 495	25 417
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2 380	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 271	699
Доходы от сдачи имущества в аренду	800	-
Доходы, полученные по договорам отступного	584	8 416
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	313	19
Прочее	300	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	21	49
Штрафы, пени, неустойки полученные	2	11
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	16
Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц	-	550
Итого прочих операционных доходов	9 166	35 177

20. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	241 222	-
Расходы на содержание персонала	110 426	99 494
Арендная плата	96 036	46 683
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	20 141	4 526
Страхование	14 501	21 223
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 094	11 751
Охрана	9 908	9 383
Ремонт и эксплуатация основных средств	5 622	9 753
Списание стоимости материальных запасов	2 654	2 308
Связь	2 543	2 299
Убыток от выбытия имущества	1 594	107
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	1 587	1 882
Расходы прошлых лет	63	-
Расходы от операций по переуступке прав требований	-	340 013
Прочее	4 289	30 890
Итого операционные расходы	523 680	580 312

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(27 239)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-	(27 239)

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

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

21. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резервы под обесценение	57 293	(3 502)	60 795
- Долгосрочные активы для продажи	48 244	48 244	-
- Начисленные отпускные	1 531	608	923
- Убытки, перенесенные на будущее	47 998	22 947	25 051
- Отражение производных финансовых инструментов	-	(1 240)	1 240
- Процентные доходы	-	(2 205)	2 205
- Прочее	21	(442)	463
- Непризнанная сумма отложенного налогового актива	(154 739)	(65 453)	(89 286)
Общая сумма отложенного налогового актива	348	(1 043)	1 391
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Амортизация основных средств	349	(433)	782
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	(438)	437
- Прочее	-	(172)	172
Общая сумма отложенного налогового обязательства	348	(1 043)	1 391
Итого чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

22. Управление финансовыми рисками

Высшее исполнительное руководство Банка, включая Председателя Правления и Правление Банка, несет полную ответственность за объективную оценку рисков, возникающих в деятельности Банка, проводит анализ степени соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, а также современной практике ведения банковского дела, обычаям делового оборота и нормам деловой этики, принятым банковским сообществом.

Органы управления Банка устанавливают обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями Банка внутренние правила и процедуры, направленные на унификацию документооборота по отдельным операциям и лимитирование рисков по каждой из них.

Руководители структурных подразделений разрабатывают систему внутреннего контроля в рамках подразделения с тем, чтобы обеспечить выполнение всех внутренних правил и процедур, выявление нарушений систем внутреннего контроля и оценку эффективности действующих правил и процедур.

В организационной структуре Банка выделяются следующие уровни управления рисками:

- Органы управления Банка;
- Коллегиальные рабочие органы Банка;
- Структурные подразделения и должностные лица Банка.

В целях обеспечения исполнения принятых в Банке решений и технологий, направленных на ограничение и минимизацию принимаемых рисков в Банке, должны реализовываться регулярные процедуры контроля процессов управления рисками.

Контроль процессов управления рисками осуществляется по следующим направлениям:

- Правомерность и соответствие нормам: все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, пруденциальных норм, установленных Банком России, локальных нормативных актов Банка, а также деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Разделение задач: каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- Подробные руководства: организационная структура, функции, процедуры и механизмы, связанные с управлением рисками, определяются внутренними нормативными документами Банка, являющимися обязательными для исполнения подразделениями Банка.
- Комплексный подход: все риски, относящиеся к заемщику, контрагенту, операции и т.п. рассматриваются в комплексе.
- Контроль соблюдения установленных лимитов, соблюдения процедур их установления, пересмотра и использования.
- Контроль соблюдения утвержденных технологий проведения операций, включающий в себя контроль соблюдения полномочий на проведение операций, порядка заключения сделок, процедур их оформления, исполнения и учета, соответствия типов заключаемых договоров и соглашений типовым формам, выявление и особый контроль сделок, протекающих по нестандартным схемам.
- Контроль соответствия ставок и котировок, проводимых Банком операций реальным рыночным ставкам и котировкам (контроль «рыночности»).
- Контроль финансового результата проводимых операций.

22.1 Кредитный риск

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

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Кредитная политика определяется высшими органами управления совместно с риск-менеджментом Банка. Кредитный риск принимается на основе принципов достаточности риска, достаточности прибыльности и стратегического обоснования. Процедура выдачи ссуд организована на основании строгого разделения обязанностей в соответствии с утвержденными инструкциями по предоставлению различных кредитных продуктов Банка.

Снижение кредитных рисков достигается за счет следующих элементов системы управления рисками (в том числе в соответствии с положениями кредитной политики):

- снижение концентрации кредитного риска путем ограничения объема ссуд, предоставляемых одному заемщику;
- разделения должностных полномочий клиентского менеджера и сотрудника, принимающего кредитное решение на основании утвержденных политик и процедур (андеррайтера);
- стимулирование добровольного страхования жизни заемщика через механизм пониженной ставки по кредитному продукту.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компетенция и полномочия лиц по принятию решений о предоставлении денежных средств определяется внутренними документами банка по отдельным кредитным продуктам. Решение по выдаче кредитов, не предусмотренных внутренними документами Банка по кредитованию (нестандартные сделки) принимается Правлением банка коллегиально.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам. В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе, с учетом их специфики.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по рискам Банка. Перед любым непосредственным действием Правления все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору) рассматриваются и утверждаются на Комитете по рискам. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Председателем Правления, кредитными службами подразделений и Управлением анализа и оценки риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам на неотложные нужды, а также по индивидуальным заемщикам, не входящим в портфель однородных ссуд.

Процесс выдачи ссуд в Банке автоматизирован, что позволяет хранить информацию о клиентах, инициировать в информационных системах кредитную сделку путем заведения заявки клиента и согласования кредитной сделки всеми участниками кредитного процесса, контролировать установленные лимиты, формировать различные отчеты.

Банком осуществляется постоянный мониторинг ссудной задолженности, анализ причин возникновения просроченной задолженности, а также контролируется процесс взыскания просроченной задолженности и оценка его эффективности.

Также в Банке была разработана модель скоринговой оценки заемщика для оценки и вынесения решения по кредитам физическим лицам. Скоринговая модель разработана в отношении стандартных кредитных продуктов и учитывает ключевые показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с Банком, качество управления, использование ресурсов, местоположение, кредитная история и т.д.

Банк применяет внутренние модели для групп ссуд физическим лицам. Модели адаптируются к специфическим продуктам и применяются на различных стадиях в течение жизни кредита.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

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.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	67 891	-	-	67 891	-	-	67 891
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	12 433	-	-	12 433	-	-	12 433
Средства в других банках	420 155	-	-	420 155	-	-	420 155
Кредиты юридическим лицам	443 677	717 615	-	1 161 292	(584 518)	(10 648)	566 126
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	13 280	288 427	1 376	303 083	(109 773)	(191)	193 119
Ипотечные кредиты	9 032	-	-	9 032	-	(45)	8 987
Прочие финансовые активы	917	102	-	1 019	(102)	-	917
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	42 027	-	-	42 027	-	-	42 027
Обязательства по предоставлению кредитов	8 971	-	-	8 971	-	-	8 971

Кредиты и авансы клиентам

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

За 31 декабря 2017 года

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	4 200	289 539	149 938
Кредиты физическим лицам	9 422	-	3 858
Ипотечные кредиты	4 054	610	4 368
Итого	17 676	290 149	158 164

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

А %v приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	260	26 714	28 693	12 224	67 891	260
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	-	12 433	-	-	12 433	-
Итого	260	39 147	28 693	12 224	80 324	260

Концентрации кредитного риска

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

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2017 и 2016 года предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

За 31 декабря 2017 года	Финансы	Промышленность	Торговля	Строительство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	67 891	-	-	-	-	-	67 891
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	12 433	-	-	-	-	-	12 433
Средства в других банках	420 155	-	-	-	-	-	420 155
Кредиты юридическим лицам	-	19 232	389 185	-	157 709	-	566 126
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	193 119	193 119
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	8 987	8 987
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	917	-	917
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	35 888	6 139	-	-	42 027
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	4 595	-	4 376	-	8 971
Итого	500 479	19 232	429 668	6 139	163 002	202 106	1 320 626

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.2 Риск ликвидности

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

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется отделом финансовой отчетности, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 и 2016 годы.

За 31 декабря 2017 года	До востр и менее 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше года	С неопреде ленным сроком	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	305 568	-	-	-	-	305 568
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	42 905	42 905
<i>Средства в других банках</i>	420 155	-	-	-	-	420 155
<i>Кредиты клиентам</i>	-	286 140	328 964	152 579	549	768 232
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	12 965	-	-	-	12 965
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	-	-	-	-	82 036	82 036
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	4 729	4 729
<i>Прочие активы</i>	917	338	-	-	11 359	12 614
Итого активов	726 640	299 443	328 964	152 579	141 578	1 649 204
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	737 710	223 232	66 755	15 208	-	1 042 905
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 517	20 237	51 039	-	-	72 793
<i>Прочие обязательства</i>	29 473	4 297	-	-	4 122	37 892
<i>Субординированные займы</i>	-	149	-	162 695	-	162 844
Итого обязательств	768 700	247 915	117 794	177 903	4 122	1 316 434
Чистый разрыв ликвидности	(42 060)	51 528	211 170	(25 324)	137 456	332 770
Совокупный разрыв ликвидности	(42 060)	9 468	220 638	195 314	332 770	

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	До востр и менее 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше года	С неопреде ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	389 403	-	-	-	-	389 403
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 388	-	-	-	-	74 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	2 880	2 880
Средства в других банках	300 625	-	-	-	-	300 625
Кредиты и авансы клиентам	69 916	382 165	333 034	143 558	-	928 673
Прочие активы	-	-	-	-	7 440	7 440
Основные средства	-	-	-	-	5 029	5 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	281 334	-	-	281 334
Текущие требования по налогу на прибыль	-	8 729	-	-	-	8 729
Итого активов	834 332	390 894	614 368	143 558	15 349	1 998 501
Обязательства						
Средства клиентов	801 516	407 148	136 823	-	-	1 345 487
Выпущенные долговые обязательства	38 854	36 508	-	-	-	75 362
Субординированные займы	-	-	-	161 053	-	161 053
Прочие обязательства	-	-	11 078	-	-	11 078
Итого обязательств	840 370	443 656	147 901	161 053	-	1 592 980
Чистый разрыв ликвидности	(6 038)	(52 762)	466 467	(17 495)	15 349	405 521
Совокупный разрыв ликвидности	(6 038)	(58 800)	407 667	390 172	405 521	

Таблица, приведенная ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, 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, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2017 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	850 612	48 071	223 608	63 657	26 925	1 212 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 517	-	20 381	55 041	-	76 939
Субординированные займы	-	-	4 526	5 746	199 490	209 762
Прочие финансовые обязательства	-	20 147	-	-	-	20 147
Финансовые гарантии	42 027	-	-	-	-	42 027
Обязательства по предоставлению кредитов	8 971	-	-	-	-	8 971
Итого потенциальных будущих выплат	903 127	68 218	248 515	124 444	226 415	1 570 719

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. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

22.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Руководство Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отслеживаются текущие результаты финансовой деятельности Банка, его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

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

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате деятельности по предоставлению ссуд своим клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Процентные ставки устанавливаются на основе данных маркетингового анализа рынка. Утверждение процентных ставок производится Правлением Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	420 155	-	-	-	420 155
Кредиты клиентам	-	286 140	328 964	153 128	768 232
Итого процентных активов	420 155	286 140	328 964	153 128	1 188 387
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	206 796	223 232	66 755	15 208	511 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 517	20 237	51 039	-	72 793
Субординированные займы	-	-	-	162 844	162 844
Итого процентных обязательств	208 313	243 469	117 794	178 052	-
Процентный гэп	211 842	42 671	211 170	(24 924)	440 759

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
За 31 декабря 2017 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	223 175	48 099	29 270	5 024	305 568
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	42 905	-	-	-	42 905
Средства в других банках	420 155	-	-	-	420 155
Кредиты клиентам	636 777	103 860	27 595	-	768 232
Текущие требования по налогу на прибыль	12 965	-	-	-	12 965
Долгосрочные активы для продажи	82 036	-	-	-	82 036
Основные средства и нематериальные активы	4 729	-	-	-	4 729
Прочие активы	12 533	46	35	-	12 614
Итого активы	1 435 275	152 005	56 900	5 024	1 649 204
Обязательства					
Средства клиентов	781 257	173 784	87 864	-	1 042 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 793	-	-	-	72 793
Прочие обязательства	37 767	99	26	-	37 892
Субординированные займы	162 844	-	-	-	162 844
Итого обязательства	1 054 661	173 883	87 890	-	1 316 434
Чистая балансовая позиция	380 614	(21 878)	(30 990)	5 024	332 770
Обязательства кредитного характера	50 998	-	-	-	50 998

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
За 31 декабря 2016 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	161 546	189 524	38 333	-	389 403
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 388	-	-	-	74 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 880	-	-	-	2 880
Средства в других банках	300 625	-	-	-	300 625
Кредиты и дебиторская задолженность	743 487	118 299	66 887	-	928 673
Основные средства	5 029	-	-	-	5 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	281 334	-	-	-	281 334
Текущие требования по налогу на прибыль	8 729	-	-	-	8 729
Прочие активы	7 420	-	20	-	7 440
Итого активы	1 585 438	307 823	105 240	-	1 998 501
Обязательства					
Средства клиентов	1 013 892	243 371	88 224	-	1 345 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 362	-	-	-	75 362
Субординированные займы	-	97 175	63 878	-	161 053
Прочие обязательства	11 078	-	-	-	11 078
Итого обязательства	1 100 332	340 546	152 102	-	1 592 980
Чистая балансовая позиция	485 106	(32 723)	(46 862)	-	405 521

Обязательства кредитного характера	244 545	2 078	-	-	246 623
------------------------------------	---------	-------	---	---	---------

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	(3 500)	10%	(3 272)
Евро	20%	(4 958)	10%	(4 686)

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

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.

	2017	2016
Менее 1 года	10 885	2 443
Итого обязательств по операционной аренде	10 885	2 443

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий.

	2017	2016
Гарантии выданные	42 027	84 569
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	8 971	162 054

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, оценка которых относится к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котовок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

25. 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. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Участники</i>	<i>Директора и ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
<i>Ссудная задолженность</i>	-	-	1 800	1 800
<i>Средства клиентов</i>	587	1 039	3 015	4 641
<i>Процентные доходы</i>	-	-	288	288
<i>Процентные расходы</i>	1 108	35	1 379	2 522
<i>Комиссионные доходы</i>	792	18	571	1 381

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Участники</i>	<i>Директора и ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
<i>Ссудная задолженность</i>	-	1 800	-	1 800
<i>Средства клиентов</i>	60 987	877	37 417	99 281
<i>Процентные доходы</i>	-	577	-	577
<i>Процентные расходы</i>	3 552	6	1 242	4 800
<i>Комиссионные доходы</i>	110	20	343	473

В течение отчетного периода вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

26. 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 на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных 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. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

27. 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 российских кредитных организаций установлены Банком России. Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные требования Банка России к уровню достаточности капитала.

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления



Лосева Т.А.



Главный бухгалтер



Кухаренко С.А.

Пропиувано, проиумероано
и скреплено печатом

48 (Сорок восемь) листов

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Баирамгалин Р.У.

