



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», (ОГРН – 1027739137810, Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1.), состоящей из:

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

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и за систему

внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками

Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Генеральный директор ООО «АФ «БиК»



С. Б. Тинкельман

С. Б. Тинкельман

Руководитель задания по аудиту

Е.С. Казакевич

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987

25 апреля 2018 г.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО
РАЗВИТИЯ»**

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

**МОСКВА
2018**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	11
ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	12
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	50
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	51
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО	61
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)	64
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	65
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67
ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	67
ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	71
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА	71
ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	71
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	74
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	74
ПРИМЕЧАНИЕ 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	75
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	75
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	77
ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	97
ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	97
ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	99
ПРИМЕЧАНИЕ 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	101

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	140 346	141 166
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	8 244	13 134
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	307 107	857 399
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	391 533	429 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		539 407	667 508
Нематериальные активы	<u>9</u>	2 730	3 554
Имущество	<u>9</u>	350 198	480 480
Прочие активы	<u>10</u>	3 650	3 452
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	<u>11</u>	137 848	96 768
ИТОГО АКТИВЫ		1 881 063	2 693 407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>12</u>		
Средства других финансовых институтов		944	1 119
Средства клиентов		988 206	1 604 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>13</u>	42 318	90 750
Прочие обязательства	<u>14</u>	11 876	14 351
Текущие обязательства по налогу на прибыль	<u>15</u>	423	-
Отложенное налоговое обязательство	<u>15</u>	34 122	46 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 077 889	1 757 991
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	<u>16</u>	694 258	694 258
Прочие резервы	<u>17</u>	294 886	379 425
Накопленный дефицит		(185 970)	(138 267)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		803 174	935 416
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 881 063	2 693 407

От имени Правления Банка:

Кривошлыков С. И.

Председатель Правления Банка

«25» апреля 2018 г.



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

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

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	20	222 399	341 916
Средства в других финансовых институтах		29 821	61 018
Кредиты и дебиторская задолженность		127 124	221 671
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	2 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65 454	56 405
Процентные расходы	20	(92 992)	(107 195)
Средства других финансовых институтов		-	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 600)	(6 927)
Средства клиентов		(89 219)	(99 010)
Текущие / (расчетные счета)		(173)	(1 251)
Обязательства по финансовой аренде		-	(5)
Чистые процентные доходы		129 407	234 721
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		(14 362)	(218 255)
Средства в других финансовых институтах	7	56	(56)
Кредиты и дебиторская задолженность	8	(14 418)	(218 199)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		115 045	16 466
Комиссионные доходы	22	30 709	42 216
Комиссионные расходы	22	(9 342)	(8 230)
Чистые комиссионные доходы		21 367	33 986
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	47 454	(114 651)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(23)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 828	(9 890)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(7 647)	24 153
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		(28 243)	(13 689)
Прочие операционные доходы	23	12 600	42 206
Итого операционные доходы		165 404	(21 433)
Операционные расходы	24	(200 255)	(202 603)
Убыток до налогообложения		(34 851)	(224 036)
Налог на прибыль	15	(12 852)	13 420
Убыток за период		(47 703)	(210 616)

От имени Правления Банка.


Кривошелев С. И.

Председатель Правления Банка




Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 г.

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

		(тыс. руб.)	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		(47 703)	(210 616)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(105 675)	20 277
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		21 136	(4 056)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(84 539)	16 221
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(84 539)	16 221
Совокупный доход (убыток) за период		(132 242)	(194 395)

От имени Правления Банка:


 Кривошлыков С. И.

Председатель Правления Банка



 Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 г.

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

(тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		694 258	72 349	363 204	1 129 811
Совокупный доход за 2016 год:					
Чистая прибыль за 2016 год		-	(210 616)	-	(210 616)
фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	16 221	16 221
Остаток на 31 декабря 2016 года	16,17	694 258	(138 267)	379 425	935 416
Совокупный доход за 2017 год:					
Чистая прибыль за 2017 год		-	(47 703)	-	(47 703)
Прочий совокупный дохода за 2017 год					
фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	(84 539)	(84 539)
Остаток на 31 декабря 2017 года	16,17	694 258	(185 970)	294 886	803 174

От имени Правления Банка:

Кривошлыков С. И.

Председатель Правления Банка

«25» апреля 2018 г.



Задорожная Т. В.

Главный бухгалтер

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

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		222 064	334 738
Проценты уплаченные		(95 478)	(103 455)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 054	(17)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(23)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 828	24 153
Комиссии полученные		27 019	44 762
Комиссии уплаченные		(9 129)	(8 173)
Прочие операционные доходы		4 653	23 542
Операционные расходы		(174 196)	(333 609)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 815	(18 073)
Увеличение операционных активов		646 435	(257 614)
Обязательные резервы в Банке России		4 521	1 315
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149 934	(429 128)
Средства в других финансовых институтах		547 494	(243 840)
Кредиты и дебиторская задолженность		(79 217)	331 441
Прочие активы		(28 042)	179 366
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		51 745	(96 768)
Уменьшение операционных обязательств		(655 415)	(498 829)
Средства других финансовых институтов		(145)	(2 159)
Средства клиентов		(610 050)	(407 138)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(46 253)	(80 205)
Прочие обязательства		1 033	(9 327)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		4 835	(774 516)
Уплаченный налог на прибыль	15	(4 004)	(20 414)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности		831	(794 930)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	121 284
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	166 846

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<u>9</u>	(753)	(2 272)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		7 992	-
Чистый приток денежных средств в результате инвестиционной деятельности		7 239	285 858
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8 890)	14 161
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(820)	(494 911)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>4, 25</u>	141 166	636 077
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>4, 25</u>	140 346	141 166

От имени Правления Банка:

Кривошлыков С. И.

Председатель Правления Банка

«25» апреля 2018 г.



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», краткое наименование ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК», (далее «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России:

- от 20 сентября 2001 года №3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- от 20 сентября 2001 года №3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- от 20 февраля 2008 года №3010 на право осуществления операций с драгоценными металлами.

Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 115184, Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 85 человек (2016 – 89 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у Банка не имеются представительства.

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

Собственники	Доля в уставном капитале, %	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кривошлыкова С. А.	75	75
Брагин О. В.	25	25
Итого	100	100

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка (25.04.2018)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще полностью не завершен Банком, в связи с чем эффект от

применения стандарта не раскрывается в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не

отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес - модели

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

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

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить

сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

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

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

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

Оценка влияния

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам будут признаны в сумме, равной 12 - месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Уровни кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам международными рейтинговыми агентствами, такими как, S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты/депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиций в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе, имеющейся о заемщике

информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых

рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковы параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, Убыток в случае дефолта);

- оценка на основе внешних рейтингов.

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

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

Оценка влияния

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления

лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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

которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции

для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства.

Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования,

включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

- (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)
- (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять

собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

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

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

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в

силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения

обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым

имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

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

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям

договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

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

3.4. «Доход за первый день»

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

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

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

3.6. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода

эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

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

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

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

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

4.2. Финансовые обязательства

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

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших

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

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

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

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

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

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

5.2. Реструктуризация кредитов

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

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

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

7.1. Банк в качестве арендатора

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

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

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

7.2. Банк в качестве арендодателя

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

8. Признание доходов и расходов

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

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов,

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

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

8.2. Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

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

9. Основные средства

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

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

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

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

Здания	2,50%
Земля	-
Автомобили	14,29% - 33,36%
Рабочие машины и оборудование	16,67%
Вычислительная техника	14,29% - 50,00%
Банковское оборудование	10,00% - 33,33%
Спец. оборудование и прочее	2,50% - 50,00%
Стационарное оборудование	14,29% - 20,00%
Мебель	14,12% - 20,00%

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

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

10. Нематериальные активы

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

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

Программное обеспечение	10,00% - 100,00%
-------------------------	------------------

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

11. Обесценение нефинансовых активов

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

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

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере

полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

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

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

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

15. Уставный капитал

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

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

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

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

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

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

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

18.2. Отложенный налог

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

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

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

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

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

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

19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

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

20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

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

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

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

21. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных

решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

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

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	757 868	(35 453)	791 580	(283 310)
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(13)	(1 867)	1 850	1 838
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(89)	(733)	644	474
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(14 295)	(3 530)	(10 765)	(4 567)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	20 767	6 948	13 819	38 848
Основные средства и нематериальные активы	10 622	(12 416)	23 038	3 945
Амортизация ОС и НМА	(7 747)	3 803	(10 210)	(2 741)
Инфлирование неденежных активов и обязательств	10	-	10	(1)
Отложенное налогообложение	27 517	(6 984)	15 106	34 416
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	9 675	-	114 011	-
Иные факторы, в том числе:	(1 141)	2 529	(3 667)	482
Обязательство перед персоналом по отпускам	-	-	-	(1 000)
Обязательство по аудиту	(175)	10	(185)	-
Обесценение прочего имущества			-	4 105
Гарантии выданные	(21)	3 443	(3 464)	(2 613)
Эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(945)	(924)	(18)	(10)
Списание материалов	(5)	1	(6)	(1)
Непризнание активов	(940)	(925)	(12)	(9)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	803 174	(47 703)	935 416	(210 616)

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	31 973	34 334
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 055	69 633
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	57 742	37 005
Счета кредитной организации на ОРЦБ	3 576	194
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 26)	140 346	141 166
Итого денежные средства и их эквиваленты	140 346	141 166

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

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка не было банков - контрагентов (2016 г.: не было) с общей суммой денежных средств, превышающей 10% капитала Банка – 80 317 тыс. руб. (2016 г.: 93 542 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	353 085	-
Корпоративные облигации	186 322	667 508
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539 407	667 508
Краткосрочные	-	55 756
Долгосрочные	539 407	611 752

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой:

- облигации российских банков сроком погашения в период с 2023 по 2032 годы с рейтингами от без рейтинга до BB+;
- облигации крупных российских компаний сроком погашения в период с 2026 по 2031 годы с рейтингами от BBB-;
- облигации федерального займа сроком погашения в период с 2019 по 2025 годы с рейтингом BBB-.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

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

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

	Долговые ценные бумаги		Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные акции	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
С рейтингом ниже А-	353 085	186 322	539 407
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 085	186 322	539 407
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 085	186 322	539 407

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

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Корпоративные облигации	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом ниже А-	667 508	667 508
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 508	667 508
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 508	667 508

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	0,51 – 11,75	186 322	6,3 – 10,9	667 508
Российские государственные облигации	8,95 – 10,43	353 085	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	539 407	-	667 508

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	280 190	290 183
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	16 416	453 070
Текущие счета кредитных организаций	10 000	4 121
Прочие суммы к получению	701	243
Приобретенные права требования	-	60 657
Векселя кредитных организаций	-	49 381
Итого средства в других финансовых институтах	307 307	857 655
За вычетом резерва под обесценение	(200)	(256)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	307 107	857 399
Краткосрочные	303 851	857 655
Бессрочные	3 456	-

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка не было остатков денежных средств в банках-заемщиках, превышающих 10% капитала Банка 80 317 тыс. руб. (2016: 2 банка-заемщика). Общая сумма средств – 0 тыс. руб. (2016: 283 289 тыс. руб.), 0% от средств в других финансовых институтах (2016: 33,03%). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2017	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	(56)	(200)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	56	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(200)

31 декабря 2016	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(200)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(56)	
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(56)	(200)

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом ruAAA Эксперт РА	16 416	-	-	-	16 416
не имеющие рейтинга	-	280 190	10 000	701	290 891
Итого текущих и необесцененных	16 416	280 190	10 000	701	307 307
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	200	200
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	200	200
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	16 416	280 190	10 000	701	303 307
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	(200)	(200)
Итого средств в других финансовых институтах	16 416	280 190	10 000	501	307 107

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

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	Приобретенные права требования	Векселя кредитных организаций	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:							
с рейтингом BB-Fitch	150 067	-	-	-	-	-	150 067
с рейтингом AA НРА	150 038	-	-	-	-	-	150 038
с рейтингом B-Fitch	133 251	-	-	-	-	-	133 251
с рейтингом Ba3 Moody's	-	-	-	49 381	-	-	49 381
с рейтингом BBB-Fitch	6 066	-	-	-	-	-	6 066
не имеющие рейтинга	13 648	290 183	60 657	-	3 000	43	367 531
Итого текущих и необесцененных	453 070	290 183	60 657	49 381	3 000	43	856 334

Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	1 121	-	1 121
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	200	200
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	1 121	200	1 321
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	453 070	290 183	60 657	49 381	4 121	243	857 655
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	-	(56)	(200)	(256)
Итого средств в других финансовых институтах	453 070	290 183	60 657	49 381	4 065	43	857 399

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства ЭКСПЕРТ РА .

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	465 282	481 743
Лизинг	125 181	84 034
Участие в аукционах	38 375	38 375
Погашение ссудной задолженности	34 180	34 180
Приобретение недвижимости	-	5 545
Физические лица:		
Потребительское кредитование	105 267	108 468
Кредитование под залог недвижимости	68 114	108 386
Кредитование под залог автомобиля	337	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	836 736	860 731

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
За вычетом резерва под обесценение	(445 203)	(430 785)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	391 533	429 946
Краткосрочные	598 636	535 767
Долгосрочные	238 100	324 964

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк имеет 4 заемщиков (2016: 2 заемщика), чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2017 составляла 436 474 тыс. руб. (2016: 202 374 тыс. руб.). Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 445 203 тыс. руб. и 430 785 тыс. руб. соответственно. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016гг., Банк не получил финансовые (указать иные) активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2017	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Участие в аукционах	Погашение ссудной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(319 427)	(1 518)	(38 375)	(34 180)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	266	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(11 585)	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(331 012)	(1 252)	(38 375)	(34 180)

2017	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Резерв под обесценение на 1 января:	(34 033)	(3 252)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 583)	(1 516)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(35 616)	(4 768)	-

2016	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости	Участие в аукционах	Погашение ссудной задолженности	Приобретение ценных бумаг прочих банков
Резерв под обесценение на 1 января:	(96 157)	(27 822)	(5 208)	(38 622)	(34 932)	(6 231)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	26 304	5 208	247	752	6 231
(Отчисления в резерв под	(223 270)	-	-	-	-	-

обесценение в течение года)						
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(319 427)	(1 518)	-	(38 375)	(34 180)	-

2016	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 650)	(964)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(31 383)	(2 288)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(34 033)	(3 252)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сфера услуг	293 244	145 376
Предприятия торговли	205 979	291 094
Физические лица	173 717	216 854
Лизинг	125 181	83 350
Строительство	38 376	114 254
Финансы и инвестиции	239	156
Производство	-	8 963
Транспорт	-	684
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	836 736	860 731

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Лизинг
Необеспеченные кредиты	19 464	-
Кредиты обеспеченные	114 806	123 929
оборудованием, транспортными средствами и техникой	-	105 461
прочие активы	114 806	18 468

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Необеспеченные кредиты	2 603	-	-

Кредиты обеспеченные:	67 048	63 346	337
объектами недвижимости	51 208	63 346	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	-	-	337
выпущенными бумагами банка	15 840		

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

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости
Необеспеченные кредиты	96 313	17 337	-
Кредиты обеспеченные	66 004	65 178	5 545
объектами недвижимости	66 004	-	5 545
оборудованием, транспортными средствами и техникой	-	65 178	-

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Необеспеченные кредиты	5 157	45 101
Кредиты обеспеченные:	69 278	60 033
объектами недвижимости	66 901	60 033
выпущенными бумагами банка	2 377	-

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

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Погашение ссудной задолженности	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	239	125 181		
Непросроченные и частично обесцененные	175 079	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 590	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	287 374	-	34 180	38 385
Итого индивидуально обесцененные кредиты	289 964	-	34 180	38 385
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	465 282	125 181	34 180	38 385
Резерв под	(331 012)	(1 252)	(34 180)	(38 385)

обесценение кредитов и дебиторской задолженности				
Итого кредитов и дебиторской задолженности	134 270	123 929	-	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Непросроченные и необесцененные	30 185	-	337
Непросроченные и частично обесцененные	38 853	68 114	-
Просроченные и частично обесцененные:			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 334	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	4 334	-	-
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 000	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 895	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	31 895	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	105 267	68 114	337
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35 616)	(4 768)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	69 651	63 346	337

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

	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости	Погашение ссудной задолженности	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	81 377	83 350	5 545	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	29 875	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные:					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	51 793	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	51 793	-	-	-	-
Просроченные и частично обесцененные:					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 086	-	-	-	-

Итого просроченные и частично обесцененные	24 086	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	98 821	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	192 373	684	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 418	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	34 180	38 375
Итого индивидуально обесцененные кредиты	294 612	684	-	34 180	38 375
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	481 743	84 034	5 545	34 180	38 375
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(319 427)	(1 518)	-	(34 180)	(38 375)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	162 316	82 516	5 545	-	-

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Непросроченные и необесцененные	74 305	-
Непросроченные и частично обесцененные	506	108 386
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 657	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	33 657	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	108 468	108 386
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 033)	(3 252)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	74 435	105 134

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и

основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	спец. оборудование и прочее	Стационарное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Банковское оборудование	Капитальные вложения в НМА	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	387 267	61 074	347	8 596	11 981	7 545	2 777	-	893	-	3 554	484 034
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	387 267	61 074	5 086	16 008	18 562	11 657	8 373	27	3 218	-	7 964	519 236
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753	753
Выбытия	-	-	(311)	(12 469)	-	-	-	-	-	-	(1 177)	(13 957)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(10 467)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 467)
Переоценка	(105 676)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105 676)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года	271 124	61 074	4 775	3 539	18 562	11 657	8 373	27	3 218	-	7 540	389 889
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	-	-	(4 739)	(7 412)	(6 581)	(4 112)	(5 596)	(27)	(2 325)	-	(4 410)	(35 202)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(10 467)	-	(119)	(513)	(3 112)	(1 361)	(1 577)	-	(325)	-	(1 577)	(19 051)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	10 467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 467
Выбытия	-	-	311	5 337	-	-	-	-	-	-	1 177	6 825
Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года	-	-	(4 547)	(2 588)	(9 693)	(5 473)	(7 173)	(27)	(2 650)	-	(4 810)	(36 961)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	271 124	61 074	228	951	8 869	6 184	1 200	-	568	-	2 730	352 928

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	спец. оборудование и прочее	Стационарное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Банковское оборудование	Капитальные вложения в НМА	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	372 645	65 000	1 026	10 670	15 126	7 504	4 358	-	641	-	4 958	481 928
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	382 200	65 000	5 479	16 008	18 598	10 603	8 373	27	2 732	-	8 172	517 192
Поступления	-	-	-	-	-	1 269	-	-	486	-	517	2 272
Выбытия	-	-	(393)	-	(36)	(215)	-	-	-	-	(725)	(1 369)
Списание первоначальной	(19 136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19 136)

стоимости против накопленной амортизации при переоценке												
Переоценка	24 203	(3 926)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 277
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года	387 267	61 074	5 086	16 008	18 562	11 657	8 373	27	3 218	-	7 964	519 236
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	(9 555)	-	(4 453)	(5 338)	(3 472)	(3 099)	(4 015)	(27)	(2 091)	-	(3 214)	(35 264)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(9 581)	-	(679)	(2 074)	(3 145)	(1 228)	(1 581)	-	(234)	-	(1 913)	(20 435)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	19 136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 136
Выбытия	-	-	393	-	36	215	-	-	-	-	717	1 361
Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года	-	-	(4 739)	(7 412)	(6 581)	(4 112)	(5 596)	(27)	(2 325)	-	(4 410)	(35 202)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	387 267	61 074	347	8 596	11 981	7 545	2 777	-	893	-	3 554	484 034

Банк продолжает использовать в своей деятельности основные средства, уже полностью амортизированные. К таким основным средствам относятся мебель, банковское оборудование, вычислительная техника на общую сумму 11 004 тыс. руб. (2016 г. – 10 402 тыс. руб.).

В течение 2017 года Банком были осуществлены крупные приобретения: автомобили на сумму 5 200 тыс. руб.

В течение 2016 года Банком были осуществлены крупные приобретения: банковское оборудование на сумму 413 тыс. руб.; система пожаротушения и оповещения на сумму 1 075 тыс. руб.

В течение 2017 года в Банке выбыли: на сумму 0 тыс. руб.

В течение 2016 года в Банке выбыли: вычислительная техника на сумму 368 тыс. руб.; специальное оборудование на сумму 214 тыс. руб.; мебель на сумму 36 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 348 560 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий (с учетом амортизации). По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 62 639 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах капитала банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая (за вычетом амортизации) стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 33 639 тыс. руб. (2016 г.: 34 522 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Неустойка по просроченной задолженности	41 929	13 686
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	14	24
Расчеты по брокерским операциям	76	-
Возврат ФОР	343	-
Средства в расчетах	99	-
Итого прочие финансовые активы	42 461	13 710

За вычетом резерва под обесценение	(41 929)	(13 686)
Итого прочие финансовые активы, нетто	532	24
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 050	2 441
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	36	115
Предоплата по налогам	32	872
Итого прочие нефинансовые активы	3 118	3 428
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	3 118	3 428
Итого прочие активы, нетто	3 650	3 452
Краткосрочные	45 579	17 138

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

2017	Неустойка по просроченной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(13 683)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(28 246)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(41 929)

2016	Неустойка по просроченной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(13 686)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(13 683)

2016	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	3
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

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

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

	Прочие финансовые активы					Прочие нефинансовые активы			Итого
	Неустойка по просроченной задолженности	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	Расчеты по брокерским операциям	Возврат ФОР	Средств в расчетах	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	
Итого	-	14	76	343	99	3 050	32	36	3 650

непросроченные и необесцененные									
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные									
с задержкой платежа менее 30 дней	41 929	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	41 929	-	-	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(41 929)	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	-	14	76	343	99	3 050	32	36	3 650

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

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы			Итого
	Неустойка по просроченной задолженности	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	
Итого непросроченные и необесцененные	-	24	2 441	872	115	3 452
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные						
с задержкой платежа менее 30 дней	13 686	-	-	-	-	-
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	13 686	-	-	-	-	
За вычетом резерва под обесценение	(13 686)	-				
Итого прочие активы	-	24	2 441	872	115	3 452

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	137 848	96 768
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как	137 848	96 768

«предназначенные для продажи» (или групп выбытия)

Данные активы представляют собой имущество (жилые дома и земельный участок) полученное Банком по договорам об отступном от 28.09.2015 г. и от 15.03.2017 г. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до конца 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства других финансовых институтов		
Незавершенные расчеты	-	1 058
Прочее	944	61
Итого средства других финансовых институтов	944	1 119
Краткосрочные	944	1 119
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Срочные депозиты	10	28 732
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	192 043	218 435
Срочные депозиты	189 107	460 107
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	6 326	3 215
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	56 058	124 915
Срочные депозиты	544 452	769 533
Специальный банковский счет ПА, БПА, поставщика	209	-
Прочее	1	1
Итого средства клиентов	988 206	1 604 938
Краткосрочные	928 923	1 529 515
Долгосрочные	59 283	75 423

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 крупнейшими вкладчиками Банка - юридическими лицами является 1 юридическое лицо (2016: одно юридическое лицо). Общая сумма депозитов данного юридического лица по состоянию на отчетную дату составила 185 000 тыс. руб. (2016: 325 000 тыс. руб.), что составляет 97,83% от общей суммы срочных депозитов юридических лиц (2016: 67,17%).

По состоянию на 31 декабря 2017 крупнейшими вкладчиками Банка - физическими лицами являются 2 физических лица (2016: одно физическое лицо). Общая сумма депозитов данных вкладчиков по состоянию на отчетную дату составила 89 781 тыс. руб. (2016: 919 тыс. долларов США или 55 857 тыс. руб. – рублевый эквивалент), что составляет 16,49% общей суммы срочных вкладов физических лиц (2016: 6,24%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	600 510	60,77	894 448	55,73
Предприятия торговли	211 326	21,38	395 230	24,63
Услуги	46 738	4,73	-	-
Финансы и инвестиции	38 281	3,87	112 102	6,98
Строительство	36 087	3,65	56 206	3,50
Операции с недвижимым имуществом	23 668	2,40	-	-
Производство	1 030	0,10	12 554	0,78
Транспорт	320	0,04	671	0,04
Телекоммуникации	21	0,00	53	-
Страхование	19	0,00	19	-
Государственные органы	10	0,00	28 732	1,79
Прочие	30 196	3,06	104 923	6,55
Итого средств клиентов	988 206	100	1 604 938	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 28. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	42 318	90 640
Сберегательные сертификаты к предъявлению	-	110
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	42 318	90 750

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	8,19	32 436	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	8,45	5 313	8,64	32 307
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году	0,00	4 569	7,71	3 328
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	3,17	31 730
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	9,10	13 807
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	-	-	8,45	4 899
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2021 году	-	-	-	4 569
Выпущенные долговые ценные бумаги до востребования и к исполнению, номинированные в рублях	-	-	-	110
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	42 318	-	90 750

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой процентные и расчетные векселя. Процентные ставки в пределах от 7% до 10,6%. Векселя номинированы в рублях. Сроки погашения до востребования и в период с 2018 по 2021 годы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 4 контрагента (2016 г.: 6 контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2017 года банк имеет остатки по операциям 3 контрагентов, которые составили свыше 10% от суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2016 г.: 1 контрагент).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 28. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Гарантии выданные	21	3 464
Кредиторская задолженность	-	1 012
Обязательства по финансовой аренде	-	737
Обязательства по ФОР	-	26
Конверсионные операции	-	3
Итого прочие финансовые обязательства	21	5 242
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 582	1 364
Заработная плата	3 317	3 587
Налоги и взносы к уплате	3 279	3 277
Кредиторская задолженность и авансы полученные	1 495	792
Наращенные расходы	182	89
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 855	9 109
Итого прочие обязательства	11 876	14 351
Краткосрочные	11 876	14 351

По состоянию на 31 декабря 2017 обязательства по заработной плате и по выплате долгосрочных вознаграждений работникам составляют 58,19% прочих нефинансовых обязательств. Обязательства по заработной плате представляют собой сумму неиспользованных отпусков с учетом суммы страховых взносов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
--	-----------------	-----------------

Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 427)	(19 274)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	39 599	48 024
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(48 024)	(15 330)
Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль	(12 852)	13 420

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

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Убыток по МСФО до налогообложения	(34 851)	(224 036)
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	6 970	44 807
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы и расходы, не включаемые в налогооблагаемую прибыль	(16 472)	(31 387)
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(4 826)	-
Налогообложение по иным ставкам	1 476	-
Доходы (расходы) по налогу на прибыль за год	(12 852)	13 420

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

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Амортизация	(13 639)	13 239	(400)
Резерв под обесценение	(4 504)	(3 922)	(8 426)
Наращенные доходы	(10 551)	(6 140)	(16 691)
Заработная плата	(990)	(390)	(1 380)
Налоги и взносы к уплате	(217)	17	(200)
Гарантии	(693)	689	(4)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 974)	3 674	(19 300)
Долговые ценные бумаги	(514)	514	-
Учтенные векселя	(1)	1	-

Дебиторская задолженность	-	(839)	(839)
Материалы	(1)	-	(1)
Лизинг	(565)	565	-
Прочее	(389)	389	-
Чистый отложенный налоговый актив	(55 038)	7 797	(47 241)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв на возможные потери	-	1 985	1 985
Основные средства и НМА	1 955	(170)	1 785
Лизинг	2 697	(1 723)	974
Долговые ценные бумаги	1 933	176	2 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	411	(393)	18
Кредиторская задолженность	18	753	771
Чистое отложенное налоговое обязательство	7 014	628	7 642
Признанный отложенный налоговый актив	(55 038)	7 797	(47 241)
Признанное отложенное налоговое обязательство	7 014	628	7 642
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(48 024)	8 425	(39 599)

	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Амортизация	(11 347)	(2 292)	(13 639)
Резерв под обесценение	(5 783)	1 279	(4 504)
Наращенные доходы	(1 772)	(8 779)	(10 551)
Обесценение прочих нефинансовых активов	(821)	821	-
Заработная плата	(752)	(238)	(990)
Налоги и взносы к уплате	(227)	10	(217)
Гарантии	(170)	(523)	(693)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(47)	(22 927)	(22 974)
Долговые ценные бумаги	-	(514)	(514)
Кредиторская задолженность	(37)	37	-
Учтенные векселя	(6)	5	(1)
Дебиторская задолженность	(1)	1	-
Материалы	(1)	-	(1)
Лизинг	-	(565)	(565)
Прочее	-	(389)	(389)
Чистый отложенный налоговый актив	(20 964)	(34 074)	(55 038)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка ОС	90 801	(90 801)	-

Основные средства и НМА	3 481	(1 526)	1 955
Лизинг	1 872	825	2 697
Долговые ценные бумаги	261	1 672	1 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	391	411
Кредиторская задолженность	-	18	18
Чистое отложенное налоговое обязательство	96 435	(89 421)	7 014
Признанный отложенный налоговый актив	(20 964)	(34 074)	(55 038)
Признанное отложенное налоговое обязательство	96 435	(89 421)	7 014
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	75 471	(123 495)	48 024

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляет 550 000 тыс. руб. Банк провел работу по увеличению собственных средств за счет увеличения уставного капитала и за счет нераспределенной прибыли прошлого и текущего годов. Результатом этого стало увеличение капитала Банка в 2013 году на 35 835 тысяч рублей. Собственниками Банка в 4 квартале 2013 года на увеличение Уставного капитала Банка было направлено 350 000 тысяч рублей. Актом проверки Банка России от 17 декабря 2013 года, зарегистрированному за №АТ1-16-9/2129ДСП, активы при увеличении уставного капитала были признаны надлежащими, бухгалтерский учет при формировании уставного капитала – соответствующим требованиям Банка России.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Номинальная стоимость долей	550 000	550 000
Инфляционная корректировка	144 258	144 258
Итого уставный капитал	694 258	694 258

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По

состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль (убыток) составил (35 453) тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – (57 424) тыс. руб.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Прочие фонды	Итого прочие резервы
На 1 января 2017 года	363 204	16 221	379 425
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	-	(84 539)	(84 539)
На 31 декабря 2017 года	363 204	(68 318)	294 886

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

	2017	2016
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(105 675)	20 277
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	21 136	(4 056)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(84 539)	16 221
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(84 539)	16 221

ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

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

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2017 года судебных разбирательств в отношении банка не было.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года на общую сумму 386 017 тыс. руб. Ответчиками выступают как юридические, так и физические лица.

Налоговое законодательство

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

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

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически

все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	-	27 583
Выданные гарантии и поручительства	26 806	299 453
Итого условные обязательства кредитного характера	26 806	327 036

Гарантия, предоставленная двум юридическим лицам, составляет 100% (2016: 51,49%) от общей суммы гарантий. Гарантии действуют до 2018 года и до 2021 года. Полученная банком комиссия – 681 тыс. руб. (2016: 5 400 тыс. руб.). По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 26 806 тыс. руб. (2016 г.: 327 036 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	26 806	327 036
Итого	26 806	327 036

Обязательства по договорам текущей аренды

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Здание	Здание
Менее 1 года	3	4
Итого обязательства по операционной аренде	3	4

В течение 2017 году Банк заключил договор аренды нежилого помещения площадью 1 кв. м. Помещение расположено в Москве.

Приобретения и выбытия

В 2017 и 2016 году Банк не приобрел и не реализовывал долей, каких - либо финансовых компаний.

Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев неисполнения и нарушение обязательств со стороны Банка не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44 069	40 544
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	-	-	44 069	40 544

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства в других финансовых институтах	29 821	61 018
Кредиты и дебиторская задолженность	127 124	221 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 454	56 405
Финансовые активы	-	2 822
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 250	55 122
Итого процентные доходы	222 399	341 916
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(89 219)	(99 010)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 600)	(6 927)
Текущие / (расчетные счета)	(173)	(1 251)
Средства других финансовых институтов	-	(2)
Обязательства по финансовой аренде	-	(5)
Итого процентные расходы	(92 992)	(107 195)
Чистые процентные доходы	129 407	234 721

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	47 454	(114 651)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам,	47 454	(114 651)

классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
---	--	--

ПРИМЕЧАНИЕ 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	11 237	14 422
От расчётного и кассового обслуживания	8 322	12 356
От открытия и ведения банковских счетов	7 517	8 250
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 507	7 062
От других операций	126	126
Итого комиссионные доходы	30 709	42 216
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(8 297)	(7 559)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(624)	(408)
Расходы за расчётное и кассовое обслуживание	(361)	(206)
Другие комиссионные расходы	(60)	(57)
Итого комиссионные расходы	(9 342)	(8 230)
Чистый комиссионный доход	21 367	33 986

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	6 855	9 692
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 585	22 769
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	1 260	7 040
Доходы от аренды	449	563
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	201	1 994
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	84	99
Неустойки (штрафы, пени)	18	31
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4	18
Прочее	144	-
Итого прочие операционные доходы	12 600	42 206

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на содержание персонала	(135 281)	(135 456)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(19 051)	(20 435)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(12 497)	(10 939)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(8 828)	(10 719)
Страхование	(8 805)	(7 329)
Расходы по налогам	(8 266)	(10 402)
Прочие организационные и управленческие расходы	(4 087)	(87)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(1 458)	(900)
Расходы на охрану	(913)	(913)
Реклама, маркетинг	(544)	(769)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(280)	(3 941)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(245)	(420)
Расходы по операциям с предоставленными кредитами	-	(291)
Прочие операционные расходы	-	(2)
Итого операционные расходы	(200 255)	(202 603)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
--	-----------------	-----------------	-----------------

Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 055	69 633	84 653
Наличные денежные средства	31 973	34 334	55 811
Корреспондентские счета:			
Российской Федерации	57 742	37 005	457 644
других стран	-	-	10 075
Счета кредитной организации на ОРЦБ (клиринг)	3 576	194	27 894
Включено в денежные средства и их эквиваленты	140 346	141 166	636 077

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в деятельности Банка выделены следующие виды финансовых и нефинансовых рисков: кредитный риск; страновой риск; рыночный риск; валютный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; процентный риск; стратегический риск; риск концентрации; регуляторный риск; риск мотивации персонала.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет начальник Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Начальник Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков. Штатная и фактическая численность Службы управления рисками составляет 4 работника.

В 2016 году на основе и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними нормативными документами Банка была разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2017 год. Основной целью стратегии управления рисками и капиталом является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде.

Указанная выше Стратегия определяет стратегию управления рисками и капиталом в части:

- идентификации значимых рисков Банка;
- установления методики определения совокупного объема Экономического капитала;
- определения структуры органов управления Банком и подразделения, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- порядка и периодичности оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций;
- состава отчетности ВПОДК Банка; порядка и периодичности ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования Советом

директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядка и периодичности информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.
- Управление рисками в Банке выстраивается исходя из долгосрочных целей минимизации наиболее значимого риска – кредитного риска заемщика, а также отсутствия всех видов спекулятивного риска.

Стратегические приоритеты в области управления рисками:

- полная защищенность и возвратность депозитов клиентов при любых условиях, в том числе при реализации стрессовых сценариев;
- минимизация кредитных потерь посредством индивидуальной оценки рисков каждого клиента и индивидуальной ответственности за риск;
- сбалансированность активов и пассивов по структуре, валютам и срокам погашения;
- поддержание на постоянной основе высокого уровня достаточного капитала, обеспечивающего запас прочности и полное покрытие потенциальных убытков при кризисном сценарии;
- поддержание на постоянной основе достаточного уровня высоколиквидных активов, обеспечивающих полное покрытие чистого оттока денежных средств за период.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Управление и контроль кредитных рисков в Банке производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основными элементами управления и минимизации кредитного риска в Банке являются:

- анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- анализ факторов, способных повлиять на изменение финансового состояния;
- снижение вероятности появления рисков за счет использования залога и обеспечения по сделкам;
- ограничение кредитного риска за счет действующих лимитов на отдельных заемщиков, на совокупную величину кредитного риска, которые на постоянной основе пересматриваются Службой управления рисками и утверждаются Правлением Банка.

В отчетном периоде Банк продолжал проводить работы по доработке внутренних документов в части оценки кредитного риска, усилению контроля за соблюдением внутренних нормативных документов и более полным соответствием внутренних нормативных документов требованиям Банка России.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы

под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

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

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

31 декабря 2017												
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	16 416	-	16 416	280 190	-	280 190	10 000	-	10 000	501	-	501
2. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	(200)	-
Итого	16 416	-	16 416	280 190	-	280 190	10 000	-	10 000	701	(200)	501

	31 декабря 2016																	
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России			Приобретенные права требования			Векселя кредитных организаций			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе																		
1. Стандартные ссуды	453 070	-	453 070	290 183	-	290 183	60 657	-	60 657	49 381	-	49 381	3 000	-	3 000	43	-	43
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121	(56)	1 065	-	-	-
3. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	(200)	-
Итого	453 070	-	453 070	290 183	-	290 183	60 657	-	60 657	49 381	-	49 381	4 121	(56)	4 065	243	(200)	43

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

31 декабря 2017	Юридические лица											
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Лизинг			Участие в аукционах			Погашение ссудной задолженности		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	175 079	(41 048)	134 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	289 964	(289 964)	-	-	-	-	38 375	(38 375)	-	34 180	(34 180)	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	239	-	239	125 181	(1 252)	123 929	-	-	-	-	-	-
Итого	465 282	(331 012)	134 270	125 181	(1 252)	123 929	38 375	(38 375)	-	34 180	(34 180)	-

31 декабря 2016	Юридические лица														
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Лизинг			Приобретение недвижимости			Участие в аукционах			Погашение ссудной задолженности		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе															
1. Стандартные ссуды	133 168	-	133 168	-	-	-	5 545	-	5 545	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	53 963	(24 815)	29 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	294 612	(294 612)	-	684	(684)	-	-	-	-	38 375	(38 375)	-	34 180	(34 180)	-
Оцениваемые на совокупной основе															
1. Стандартные ссуды	-	-	-	83 350	(834)	82 516	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	481 743	(319 427)	162 316	84 034	(1 518)	82 516	5 545	-	5 545	38 375	(38 375)	-	34 180	(34 180)	-

31 декабря 2017	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитование под залог автомобиля		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	-	-	-	-	-	-	337	-	337
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2017	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитование под залог автомобиля		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	4 334	(2 167)	2 167	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	31 895	(31 895)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные ссуды	30 185	-	30 185	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	38 853	(1 554)	37 299	68 114	(4 768)	63 346	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	105 267	(35 616)	69 651	68 114	(4 768)	63 346	337	-	337

31 декабря 2016	Физические лица					
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	1 371	-	1 371	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	506	(105)	401	-	-	-
3. Обесцененные	33 657	(33 657)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	72 934	(271)	72 663	108 386	(3 252)	105 134
Итого	108 468	(34 033)	74 435	108 386	(3 252)	105 134

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

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);

- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

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

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

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

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

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		61 318	37 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		539 407	667 508
Средства в других финансовых институтах		29 917	857 399
Кредиты и дебиторская задолженность		391 533	429 946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			-
Прочие финансовые активы		175	24
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		26 806	299 453
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		-	27 583

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

Как показано выше, 37,32% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2016 году: 21,34%); 2,86% - от средств в других финансовых институтах (в 2016 году: 38,64%) и 51,41% от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в 2016 году: 27,83%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2017 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 14,89% (в 2016 году: 16,40%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. С целью снижения кредитных рисков Банк проводил политику по уменьшению кредитного портфеля. Снижение размера кредитного портфеля обуславливается проведением Банком политики по уменьшению кредитного портфеля и размещению свободных денежных средств в межбанковские кредиты и депозиты Банка России, в ОФЗ и в ценные бумаги кредитных организаций и юридических лиц, входящих в ломбардный список, в том числе и с целью поддержания ликвидности Банка на должном уровне и минимизации рисков возможных потерь. В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Политика работы с обеспечением и процедура оценки справедливой стоимости обеспечения определяется на основании внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок обеспечительной работы. Справедливая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости обеспечения за вычетом издержек на реализацию. Справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. В течение отчетного периода обеспечение не реализовывалось и не перезакладывалось. Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили на 31 декабря 2017 года: 0 руб. (в 2016 году: 432 661 тыс. руб.).

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	-	361 282
Лизинг	-	684
Физические лица		
Потребительское кредитование	-	70 695
Итого	-	432 661

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Жилищная собственность	92 825	-
Итого	92 825	-

Данный вид активов представляет собой квартиры, расположенные в Москве.

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	61 318	-	-	-	61 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль					

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539 407	-	-	-	539 407
Средства в других финансовых институтах	29 917	-	-	-	29 917
Кредиты и дебиторская задолженность	391 533	-	-	-	391 533
Прочие финансовые активы	175	-	-	-	175
Итого финансовых активов	1 019 353	-	-	-	1 019 353
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	944	-	-	-	944
- средства клиентов	987 540	544	8	114	988 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 318	-	-	-	42 318
Прочие финансовые обязательства	21	-	-	-	21
Итого финансовые обязательства	1 030 823	544	8	114	1 031 489

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37 199	-	-	-	37 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	630 325	37 183	-	-	667 508
Средства в других финансовых институтах	663 490	193 909	-	-	857 399
Кредиты и дебиторская задолженность	429 946	-	-	-	429 946
Прочие финансовые активы	24	-	-	-	24
Итого финансовых активов	1 760 984	231 092	-	-	1 992 076

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Итого
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	1 119	-	-	-	1 119
- средства клиентов	1 602 844	2 047	14	33	1 604 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 750	-	-	-	90 750
Прочие финансовые обязательства	5 216	-	-	-	5 216
Итого финансовые обязательства	1 699 929	2 047	14	33	1 702 023

Рыночные риски

Рыночный риск в Банке оценивается на основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Источниками возникновения рыночного риска являются возможные убытки вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов и (или) товаров. По состоянию на 01.01.2018 торговый портфель Банка состоит из ОФЗ и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (определяется как средневзвешенная рыночная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов, увеличенная на накопленный купонный доход) с фиксированной процентной ставкой. Таким образом, стоимость торгового портфеля Банка на 01.01.2018 года не является чувствительной к изменениям процентных ставок. По состоянию на отчетную дату совокупный рыночный риск составляет 304 265 тыс. руб. или 15,13% от совокупной величины кредитного, операционного и рыночного рисков, используемой для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Рыночный риск оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) Банка в размере 6,69 процентных пункта. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

Валютный риск

Уровень валютного риска в течение 2017 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2018 совокупная открытая валютная позиция в процентах от величины собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 составила 0,33% при лимите в 20%. Убыток от переоценки средств в иностранной валюте за 2018 г. составил 7 647 тыс. руб., прибыль от купли-продажи иностранной валюты составила 4 828 тыс.руб. Указанный убыток не привел к существенному уменьшению размера собственных средств (капитала) Банка: удельный вес финансового результата от реализации валютного риска к общему объему собственных средств (капитала) до реализации валютного риска составляет 0,4% . На протяжении 2017 года уровень валютного риска в Банке оценивался как «низкий».

Процентный риск

По состоянию на 01.01.2018 процентный риск в Банке составляет 24 341,23 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2017 процентный риск сократился на 62 460,46 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 процентный риск (умноженный на коэффициент 12,5) в Банке оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) Банка в размере 6,69 процентных пункта. За 2017

год операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, являются прибыльными для Банка: так прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила 101 524 тыс. руб., прибыль от переоценки ценных бумаг составила 13 994 тыс. руб. Таким образом, уровень процентного риска Банка за 2017 года оценивается как «низкий».

Фондовый риск

В течение 2017 года в Банке не проводилась работа с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, и срочными сделками с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги. Фондовый риск в Банке в течение 2017 года отсутствовал.

Товарный риск

В течение 2017 года в Банке не проводилась работа с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке в течение 2017 года отсутствовал.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов	426 232	20 244	103 752	445 501	220 822	162 374	1 378 925
Итого финансовых обязательств	291 791	213 552	204 624	67 850	-	253 673	1 031 489
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	134 441	(193 308)	(100 872)	377 651	-	(91 299)	347 435
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	695 092	139 051	219 170	482 597	386 934	173 200	2 096 044
Итого финансовых обязательств	476 545	208 989	549 862	117 340	-	349 287	1 702 023
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	218 547	(69 938)	(330 692)	365 257	386 934	(176 087)	394 021

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 19 904 тыс. руб. больше (2016 г.: на 22 623 тыс. руб.).

В 2017 и 2016 годах Банк не имел финансовых инструментов с переменной процентной ставкой.

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

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,11	-	-	10,90	6,30	-
Средства в других финансовых институтах	7,25	-	-	9,52	5,27	4,20
Кредиты и дебиторская задолженность	21,39	12,00	-	21,47	12,00	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	7,64	2,33	0,87	8,91	1,86	0,91
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,25	-	-	7,95	3,17	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка. Уровень валютного риска в течение 2017 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России.

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

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	1 279 816	933 312	346 504	1 780 936	1 375 001	405 935
Доллары США	63 861	66 010	(2 149)	232 813	243 030	(10 217)

Евро	34 224	32 146	2 078	79 994	78 767	1 227
Прочие	492	-	492	2 277	9	2 268
Итого	1 378 393	1 031 468	346 925	2 096 020	1 696 807	399 213

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(172)	172	(817)	817
Влияние на капитал	(172)	172	(817)	817

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	166	(166)	98	(98)
Влияние на капитал	166	(166)	98	(98)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным

операциям со сроками погашения по обязательствам. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №180-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности и планирование потребности в ликвидных средствах;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

В организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности в обязательном порядке участвуют все органы управления, подразделения и работники Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности осуществляется на основании внутренних нормативных документов Банка. Установление лимитов в части риска ликвидности осуществляется Правлением Банка. Структурным подразделением Банка, отвечающим за управление и оценку рисков, расчет лимитов проведения операций, является Служба управления рисками – подразделение, независимое от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. Казначейство – структурное подразделение Банка, отвечающее за ежедневную платежную позицию Банка, размещение свободных денежных средств Банка на финансовом и фондовом рынках, проведение операций на финансовых рынках, управление ОВП Банка.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность наличных средств.

В целях эффективного управления риском ликвидности осуществляется управление риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности проводится на ежедневной основе и осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, которые рассматриваются Планово-аналитическим отделом, и являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Измерение ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию, производится путем ведения оперативной платежной позиции и регулирования остатков по корреспондентским и расчетным счетам Банка в валюте Российской Федерации и иностранных валютах с целью бесперебойного осуществления платежей клиентов Банка, собственных платежей Банка, и наиболее рационального распределения временно свободных денежных средств. Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет формирования портфеля высоколиквидных активов, в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

В целях ограничения и снижения риска ликвидности Банк устанавливает лимиты на максимально допустимые разрывы между требованиями и обязательствами по срокам до погашения, на максимальный размер привлеченных МБК, максимальный размер собственных векселей и

банковских акцептов, минимальную величину высоколиквидных активов сроком до востребования и на 1 день, минимальное значение ликвидных активов сроком до 30 дней. Лимиты устанавливаются Правлением Банка, контроль за соблюдением лимитов и за уровнем ликвидности в Банке осуществляется Службой управления рисками. Уменьшение риска ликвидности достигается путем диверсификации активов и пассивов, ограничения по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

Стресс-тестирование риска ликвидности производится ежеквартально. Группа показателей оценки ликвидности включает показатели общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. В стресс-тестировании рассматриваются два сценария: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс-тестирования используются при дальнейшем прогнозировании показателей ликвидности и при разработке планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк руководствуется следующими критериями, определяющими ликвидность активов: наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объема эмиссии; присутствие выпуска и эмитента в Ломбардном списке Банка России; возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке; критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России № 180-И и другие. Методология управления риском фондирования Банка является частью системы управления ликвидностью и включает в себя выполнение вышеописанных принципов и лимитов.

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и/или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

Контроль за управлением риском ликвидности базируется на следующих основных принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Информация о состоянии ликвидности на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка в составе отчетности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Совет Директоров и органы управления Банка извещаются незамедлительно.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, результаты которых представляются Совету Директоров в форме и в сроки в соответствии с внутренними документами Банка.

В течение 2017 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств Банка и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Банк имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 2017 года уровень риска потери ликвидности в Банке оценивался как «низкий».

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 184,73% (2016 г.: 36,99%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 177,19% (2016 г.: 167,83%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 17,38% (2016 г.: 21,45%).

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	944	-	-	-	-	944
- средства клиентов	525 194	222 549	197 747	61 521	-	1 007 011
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 489	-	20 255	10 564	-	44 308
Прочие обязательства	1 029	-	-	-	-	1 029
Обязательства по операционной аренде	0,2	0,5	2,3	-	-	3
Финансовые гарантии выданные	26 806	-	-	-	-	26 806
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	567 462	222 550	218 004	72 085	-	1 080 101

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 119	-	-	-	-	1 119
- средства клиентов	802 951	191 843	574 392	81 466	-	1 650 652
Выпущенные долговые ценные	45 764	-	-	50 326	-	96 090

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
бумаги						
Прочие обязательства	10 333	-	-	-	-	10 333
Обязательства по операционной аренде	0,3	0,7	3	-	-	4
Финансовые гарантии выданные	299 453	-	-	-	-	299 453
Неиспользованные кредитные линии	27 583	-	-	-	-	27 583
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 187 203	191 844	574 395	131 792	-	2 085 234

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

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140 346	-	-	-	-	140 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 728	8 775	2 742	323 045	202 117	539 407
Средства в других финансовых институтах	303 651	-	-	-	3456	307 107
Кредиты и дебиторская задолженность	126 376	20 244	103 752	122 456	18 705	391 533
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	137 848	-	-	137 848
Прочие финансовые активы	532	-	-	-	-	532
Итого финансовых активов	573 633	29 019	244 342	445 501	224 278	1 516 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	944	-	-	-	-	944
- средства клиентов	529 757	213 552	185 616	59 282	-	988 207
Выпущенные долговые ценные	13 411	-	19 025	9 882	-	42 318

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
бумаги						
Прочие финансовые обязательства	21	-	-	-	-	21
Итого финансовых обязательств	544 133	213 552	204 641	69 164	0	1 031 490
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	29 500	(184 533)	39 701	376 337	224 278	485 283
Выданные гарантии и поручительства	26 806	-	-	-	-	26 806
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	2 694	(184 533)	39 701	376 337	224 278	458 477

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	141 166	-	-	-	-	141 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 067	17 544	42 300	248 388	351 209	667 508
Средства в других финансовых институтах	676 180	110 039	71 180	-	-	857 399
Кредиты и дебиторская задолженность	34 068	13 393	112 551	234 209	35 725	429 946
Прочие финансовые активы	24	-	-	-	-	24
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	96 768	-	-	96 768
Итого финансовых активов	859 505	140 976	322 799	482 597	386 934	2 192 811
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 119	-	-	-	-	1 119
- средства клиентов	800 991	178 661	549 863	75 423	-	1 604 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 917	31 731	-	45 102	-	90 750
Прочие финансовые	5 216	-	-	-	-	5 216

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
обязательства						
Итого финансовых обязательств	821 243	210 392	549 863	120 525		1 702 023
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	38 262	(69 416)	(227 064)	362 072	386 934	490 788
Неиспользованные кредитные линии	27 583	-	-	-	-	27 583
Выданные гарантии и поручительства	299 453	-	-	-	-	299 453
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(288 774)	(69 416)	(227 064)	362 072	386 934	163 752

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

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Контроль за уровнем операционного риска осуществлялся на постоянной основе с использованием методов, разработанных с учетом рекомендаций, данных Банком России.

В целях снижения операционного риска в Банке:

- проводится регламентация бизнес-процессов;
- используется соответствующее лицензионное программное обеспечение и оборудование;
- проводится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов Банка;
- реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию оборудования;
- производится резервное копирование программного обеспечения и баз данных;

- дублируется технологически важное аппаратное обеспечение;
- разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от потерь или несанкционированного доступа.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на отчетную дату размер операционного риска составляет 51 524 тыс. руб., оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) Банка в размере 17,7 процентных пункта. По сравнению с 01.01.2017 операционный риск вырос на 5 664 тыс. руб. или на 10,99%. При этом убытки от фактически реализованных инцидентов операционного риска в общих расходах Банка находятся на минимальном уровне, что свидетельствует о независимости Банка от издержек, связанных с операционными убытками.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных отчетов, мемориальных ордеров и иных документов.

Показатели удельного веса операционных убытков в общих расходах Банка находились на минимальном уровне, что свидетельствует о независимости Банка от издержек, связанных с операционными убытками. Максимальное значение убытка по одному операционному риску находилось на минимально возможном уровне, что говорит о малой вероятности возникновения крупных потерь в результате допущения очередной ошибки. Качественная оценка операционного риска показала, что количество ошибок, допущенных как по вине персонала, так и по техническим причинам, находится на приемлемом уровне.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в рамках управления операционным риском. Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- разработку и утверждение внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования законодательства Российской Федерации;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов Банка.

В Банке проводится согласование условий договоров до их заключения. Все разрабатываемые внутренние документы Банка проходят согласование с Юридическим отделом. Банк имеет систему показателей и регламент мониторинга уровня правового риска по всем направлениям деятельности. Сотрудники Банка в своей деятельности использовали типовые формы документов. По нетиповым формам правомерность совершаемых Банком операций и других сделок

обеспечивалась соблюдением порядка согласования договоров до их заключения. По итогам 2017 года в результате проведенного анализа уровень правового риска Банка оценивается как «низкий».

ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 803 174 тысяч рублей (2016 год: 935 416 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	694 258	694 258
Дополнительный капитал	108 916	241 158
Итого нормативного капитала	803 174	935 416

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

ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или

обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	353 085	-	353 085	353 085
- Корпоративные облигации	154 090	32 232	186 322	186 322
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	507 175	32 232	539 407	539 407

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

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	667 508	667 508	667 508

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	667 508	667 508	667 508

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	353 085	-	-
- Корпоративные облигации	154 090	32 232	667 508
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	507 175	32 232	667 508

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

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

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Вклады	3 759	726	779	5 264

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(29)	(196)	(162)	(387)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	458	26	189	673
Комиссионные доходы	267	78	60	405
Плата за аренду ячейки	37	11	-	48
Перерасчет процентов при досрочном расторжении вклада	1	4	37	42

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов	24 577	4 979	7 598	37 154

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(1 410)	(489)	(410)	(2 309)
Чистые доходы и расходы от переоценки иностранной валюты	141	22	38	201
Комиссионные доходы	299	109	98	506

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	9 199	11 781
Вознаграждения по итогам года	284	645
Другие краткосрочные вознаграждения	11 636	8 062

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

От имени Правления Банка:

Кривошлыков С. И.

Председатель Правления Банка



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 г.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
101 (СТО ОДИН) ЛИСТ

Генеральный директор

ООО «АФ «Бик»

С.Б.Тинкельман

