

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального строительства
«СПЕЦСТРОЙБАНК»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
заключение аудиторов**

31 декабря 2017 года

Содержание

| | |
|---|----|
| Аудиторское заключение..... | 3 |
| Отчет о финансовом положении | 8 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 9 |
| Отчет о прочих совокупных доходах | 10 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 11 |
| Отчет о движении денежных средства..... | 12 |
| Примечания к финансовой отчетности | 13 |
| 1. Введение..... | 13 |
| 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность | 14 |
| 3. Основы составления отчетности..... | 15 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 18 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 28 |
| 6. Средства в других банках | 29 |
| 7. Кредиты..... | 29 |
| 8. Основные средства и нематериальные активы | 32 |
| 9. Прочие активы..... | 33 |
| 10. Средства клиентов..... | 33 |
| 11. Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 |
| 12. Отложенные налоговые обязательства | 34 |
| 13. Прочие обязательства | 35 |
| 14. Уставный капитал и эмиссионный доход | 35 |
| 15. Процентные доходы и расходы | 36 |
| 16. Комиссионные доходы и расходы | 36 |
| 17. Изменение резерва под обесценение кредитов | 37 |
| 18. Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках | 37 |
| 19. Прочие операционные доходы..... | 37 |
| 20. Административные и прочие операционные расходы | 37 |
| 21. Налог на прибыль..... | 38 |
| 22. Дивиденды | 38 |
| 23. Сегментный анализ | 38 |
| 24. Управление рисками | 39 |
| 25. Управление капиталом | 47 |
| 26. Условные обязательства | 48 |
| 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 49 |
| 28. Операции со связанными сторонами..... | 50 |
| 29. События после окончания отчетного периода | 50 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», ОГРН 1027739412359 от 18.10.2002 г., зарегистрированного Банком России 05.02.1990 г. № 236; 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4 (далее – ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Кредиты

– примечание 7 к годовой финансовой отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие неисполнения контрагентом своих обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, о чем указано в разделе 24 «Управление рисками» подразделе «Кредитный риск» примечаний к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организацией за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность по надзору за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения обязательных нормативов ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах числовых значений, 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 финансовая отчетность ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» по состоянию на 1 января 2018 года подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, служба управления рисками ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы внутреннего аудита и руководитель службы управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» кредитным, рыночным и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных руководителем службы управления рисками, и оценки, подготовленной руководителем службы внутреннего аудита ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, ликвидности, операционным, рыночным, процентным, правовым, репутационным, стратегическим рисками и риском концентрации соответствовали внутренним документам ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК». Указанные отчеты включали результаты наблюдения руководителя службой управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

28 апреля 2018 года



Байрамгалин Ринат Уралович

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

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554;

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

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

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

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------------|----------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 599 503 | 178 353 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 3 695 | 2 410 |
| Кредиты | 7 | 262 386 | 419 473 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 | 294 180 | 282 481 |
| Текущие налоговые активы | | 934 | - |
| Прочие активы | 9 | 6 757 | 1 180 |
| Итого активов | | 1 167 455 | 883 897 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 10 | 538 147 | 267 263 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11 | 32 109 | 49 287 |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 | 59 825 | 48 718 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 676 |
| Прочие обязательства | 13 | 3 329 | 5 417 |
| Итого обязательств | | 633 410 | 371 361 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 14 | 417 678 | 417 678 |
| Фонд переоценки основных средств | 8 | 233 934 | 220 129 |
| Накопленный дефицит | | (117 567) | (125 271) |
| Итого собственный капитал | | 534 045 | 512 536 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1 167 455 | 883 897 |

28 апреля 2018 года

Заместитель Председателя Правления


 Столпанова А.Н.


Главный бухгалтер


 Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 15 | 81 386 | 101 623 |
| Процентные расходы | 15 | (5 278) | (6 092) |
| Чистые процентные доходы | | 76 108 | 95 531 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов | 7, 17 | 35 566 | (30 501) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов | | 111 674 | 65 030 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 7 330 | 13 777 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (46 775) | (43 755) |
| Комиссионные доходы | 16 | 12 782 | 17 348 |
| Комиссионные расходы | 16 | (195) | (263) |
| Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках | 18 | (25 294) | 7 187 |
| Прочие операционные доходы | 19 | 5 002 | 4 690 |
| Чистые доходы | | 64 524 | 64 014 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (47 259) | (60 157) |
| Прибыль до налогообложения | | 17 265 | 3 857 |
| Расходы по налогу на прибыль | 21 | (9 561) | (8 902) |
| Прибыль / (Убыток) за период | | 7 704 | (5 045) |

28 апреля 2018 года

Заместитель Председателя Правления


 Столпанова А.Н.


Главный бухгалтер


 Тихомирова О.Г.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Прибыль / (Убыток) /за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</i> | 7 704 | (5 045) |
| <i>Прочие компоненты совокупного дохода</i> | | |
| <i>Изменение фонда переоценки основных средств</i> | 17 257 | 95 655 |
| <i>Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки</i> | (3 452) | (10 143) |
| Совокупный доход за период | 21 509 | 80 467 |

28 апреля 2018 года

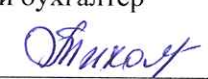
Заместитель Председателя Правления



Столпанова А.Н.



Главный бухгалтер



Тихомирова О.Г.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

| | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <i>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</i> | 417 678 | 134 617 | (120 226) | 432 069 |
| <i>Совокупный доход (убыток) за год</i> | - | 85 512 | (5 045) | 80 467 |
| <i>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</i> | 417 678 | 220 129 | (125 271) | 512 536 |
| <i>Совокупный доход за год</i> | - | 13 805 | 7 704 | 21 509 |
| <i>Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года</i> | 417 678 | 233 934 | (117 567) | 534 045 |

28 апреля 2018 года

Заместитель Председателя Правления



Столпанова А.Н.



Главный бухгалтер



Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА


| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 83 396 | 93 030 |
| Проценты уплаченные | (4 558) | (5 194) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвалотой | 7 330 | 13 777 |
| Комиссии полученные | 12 801 | 17 325 |
| Комиссии уплаченные | (195) | (263) |
| Прочие операционные доходы | 4 892 | 6 485 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (46 355) | (39 679) |
| Уплаченный налог на прибыль | (962) | (1 557) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 56 349 | 83 924 |
| Чистый (прирост) / снижение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | (1 285) | (670) |
| Средства в других банках | (23 918) | 7 485 |
| Кредиты | 172 176 | (152 261) |
| Прочие активы | (6 440) | (4 214) |
| Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств | | |
| Средства клиентов | 243 696 | (84 122) |
| Долговые ценные бумаги | (17 089) | 16 322 |
| Прочие обязательства | (2 038) | 2 179 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 421 451 | (131 357) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 8) | (226) | (271) |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | (226) | (271) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Выплаченные дивиденды | - | - |
| Чистые денежные средства, выплаченные по финансовой деятельности | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (236) | (37 627) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 420 989 | (169 255) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5) | 178 260 | 347 515 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5) | 599 249 | 178 260 |

28 апреля 2018 года

Заместитель Председателя Правления


 Столпанова А.Н.


Главный бухгалтер


 Тихомирова О.Г.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту – "Банк") – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» создан решением учредителей (протокол № 1 от 30.11.1989 г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.1990 г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 20 от 05.10.1998г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Приоритетными направлениями развития Банка являются:

- услуги корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставлению кредитов и осуществлению операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, хранению ценностей, принятию вкладов и кредитованию.

В 2017 году Банк работал на основании лицензии № 236 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012 года. 26 января 2018 года Банком получена Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания и распространение шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования информации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Зарегистрированный адрес: 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4.

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

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет 222 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 222 000 тыс. руб.). Единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 23 человека (2016 г.: 31 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard & Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

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

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

Результаты сверки значений собственных средств (капитала) и финансового результата за 2016 год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | Прибыль (убыток) за год | Собственный капитал | Прибыль (убыток) за год | Собственный капитал |
| По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность) | 6 443 | 514 318 | 6 484 | 495 998 |
| Начисленные процентные доходы и расходы | (2 716) | 21 307 | 9 091 | 24 023 |
| Начисленные непроцентные доходы и расходы | 169 | - | 1 470 | (133) |
| Справедливая стоимость основных средств | (2 409) | (292) | (2 990) | (18 500) |
| Отложенное налогообложение | (7 387) | 1 369 | (7 151) | 9 239 |
| Резервы под обесценение | 13 604 | (2 657) | (11 949) | (16 261) |
| Переоценка недвижимости | - | - | - | 18 170 |
| По международным стандартам финансовой отчетности | 7 704 | 534 045 | (5 045) | 512 536 |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по финансовой аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для дебиторской задолженности по финансовой аренде и торговой дебиторской задолженности.

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

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

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

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами.

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

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

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

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

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

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях и в клиринговых организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прибылей и убытков как операционные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и авансов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и авансов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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

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

Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существуют высокая вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (у Банка не было)

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- 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.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе о прибыли и убытка.

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Банк классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Банка не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги (кроме НДС) и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков.

Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

| | Месяцы |
|--|--------|
| <i>Недвижимость</i> | 600 |
| <i>Офисное и компьютерное оборудование</i> | 24 |
| <i>Автотранспорт</i> | 40 |
| <i>Прочее оборудование, мебель</i> | 80 |

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, субординированные займы. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе о прибыли и убытка.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, – с учетом гиперинфляции.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются в каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в составе прибылей и убытков по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

Взаимозачеты

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в составе прибылей и убытков.

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

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Наличные средства</i> | 9 403 | 5 399 |
| <i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i> | 47 849 | 14 741 |
| <i>Корреспондентские счета в банках России</i> | 112 890 | 2 885 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 429 361 | 155 328 |
| <i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i> | 599 503 | 178 353 |

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 2017 год итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 254 тыс.руб. (2016: 93 тыс.руб.) на сумму начисленных процентных доходов.

6. Средства в других банках

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

| | 2017 | 2016 |
|---|----------|----------|
| Средства в банке с отозванной лицензией | 54 318 | 30 400 |
| За вычетом резерва под обесценение | (54 318) | (30 400) |
| Итого средств в других банках | - | - |

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Остаток на 1 января | 30 400 | 37 885 |
| (Восстановление) / Создание резерва в течение года | 23 918 | (7 485) |
| Остаток за 31 декабря | 54 318 | 30 400 |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные - в других российских банках | - | - |
| Итого текущих и не обесцененных | - | - |
| Индивидуально обесцененные - с задержкой платежа свыше 150 дней | 54 318 | 30 400 |
| Итого индивидуально обесцененные | 54 318 | 30 400 |
| Итого средства в других банках до вычета резерва | 54 318 | 30 400 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (54 318) | (30 400) |
| Итого средств в других банках | - | - |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в сумме 54 318 тыс.руб. в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и КБ «Европейский Трастовый Банк», у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций. Под данную задолженность сформирован резерв в сумме 54 318 тыс. руб.

Анализ средств в других банках по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

7. Кредиты

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 47 379 | 115 788 |
| Потребительские кредиты | 100 925 | 94 991 |
| Ипотека | 273 829 | 404 007 |
| Кредиты до вычета резервов под обесценение | 422 133 | 614 786 |
| Резерв под возможное обесценение кредитов | (159 747) | (195 313) |
| Итого кредиты | 262 386 | 419 473 |
| Краткосрочные | 88 210 | 232 167 |
| Долгосрочные | 174 176 | 187 306 |

7. Кредиты (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Сумма резерва по состоянию на начала года | 195 313 | 170 642 |
| Чистое создание (восстановление) резерва в течение года | (35 566) | 30 501 |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | - | (5 830) |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 159 747 | 195 313 |

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

| | 2017 | | 2016 | |
|------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Физические лица | 374 754 | 88,8 | 498 998 | 81,2 |
| Операции с недвижимостью | 14 500 | 3,5 | 14 000 | 2,3 |
| Оптовая и розничная торговля | 11 535 | 2,7 | 59 191 | 9,6 |
| Производство | 2 295 | 0,5 | 40 597 | 6,6 |
| Прочие | 19 049 | 4,5 | 2 000 | 0,3 |
| Итого кредиты | 422 133 | 100,0 | 614 786 | 100,0 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года без учета резерва:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------|----------------|
| Кредиты необеспеченные | 14 500 | 104 032 | 118 532 |
| Кредиты обеспеченные: | 32 879 | 270 722 | 303 601 |
| - недвижимостью | 27 185 | 246 644 | 273 829 |
| - оборудованием и транспортными средствами | - | 5 475 | 5 475 |
| - ценными бумагами | - | - | - |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 5 694 | 18 603 | 24 297 |
| Итого кредитов | 47 379 | 374 754 | 422 133 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года без учета резерва:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------|----------------|
| Кредиты необеспеченные | 14 000 | 74 581 | 88 581 |
| Кредиты обеспеченные: | 101 788 | 424 417 | 526 205 |
| - недвижимостью | 34 893 | 336 818 | 371 711 |
| - оборудованием и транспортными средствами | - | 5 642 | 5 642 |
| - ценными бумагами | - | 67 189 | 67 189 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 66 895 | 14 768 | 81 663 |
| Итого кредитов | 115 788 | 498 998 | 614 786 |

7. Кредиты (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2017 года со сроками просроченной задолженности:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резервы под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|-------------------------|--|--|
| Корпоративные кредиты: | 47 379 | 14 054 | 33 325 | 29,7 |
| - непросроченные ссуды | 42 315 | 8 990 | 33 325 | 21,2 |
| - ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней | - | - | - | - |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней | 5 064 | 5 064 | - | 100,0 |
| Потребительские кредиты и ипотека: | 374 754 | 145 693 | 229 061 | 38,9 |
| - непросроченные ссуды | 335 885 | 106 824 | 229 061 | 31,8 |
| - ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней | - | - | - | - |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней | 38 869 | 38 869 | - | 100,0 |
| Итого | 422 133 | 159 747 | 262 386 | x |

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2016 года со сроками просроченной задолженности:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резервы под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|-------------------------|--|--|
| Корпоративные кредиты: | 115 788 | (38 602) | 77 186 | 66,7 |
| - непросроченные ссуды | 111 323 | (34 137) | 77 186 | 69,3 |
| - ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней | - | - | - | - |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней | 4 465 | (4 465) | - | 100,0 |
| Потребительские кредиты и ипотека: | 498 998 | (156 711) | 342 287 | 68,6 |
| - непросроченные ссуды | 395 955 | (53 668) | 342 287 | 86,4 |
| - ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней | 20 582 | (20 582) | - | 100,0 |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней | 82 461 | (82 461) | - | 100,0 |
| Итого | 614 786 | (195 313) | 419 473 | x |

Анализ кредитов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Основные средства и нематериальные активы

| | Недвижимость | Транспорт | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|---|----------------|--------------|--|---------------------|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г. | 282 250 | - | 12 | 28 | 191 | 282 481 |
| Стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 г. | 282 250 | 6 696 | 2 817 | 2 942 | 252 | 294 957 |
| Поступление за год | - | - | 140 | - | 86 | 226 |
| Переоценка | 66 442 | - | - | - | - | 66 442 |
| Выбытие за год | - | - | - | - | (2) | (2) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 348 692 | 6 696 | 2 957 | 2 942 | 336 | 361 623 |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | - | 6 696 | 2 805 | 2 914 | 61 | 12 476 |
| Амортизация за год | 5 645 | - | 47 | 25 | 102 | 5 819 |
| Переоценка | 49 150 | - | - | - | - | 49 150 |
| Выбытие | - | - | - | - | (2) | (2) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 54 795 | 6 696 | 2 852 | 2 939 | 161 | 67 443 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г. | 293 897 | - | 105 | 3 | 175 | 294 180 |

| | Недвижимость | Транспорт | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|---|----------------|--------------|--|---------------------|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г. | 192 047 | - | 72 | 73 | - | 192 192 |
| Стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 г. | 437 285 | 6 696 | 2 817 | 2 942 | 261 | 450 001 |
| Поступление за год | - | - | - | - | 237 | 237 |
| Переоценка | (155 035) | - | - | - | - | (155 035) |
| Выбытие за год | - | - | - | - | (246) | (246) |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 282 250 | 6 696 | 2 817 | 2 942 | 252 | 294 957 |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | 245 238 | 6 696 | 2 745 | 2 869 | 261 | 257 809 |
| Амортизация за год | 5 461 | - | 60 | 45 | 46 | 5 612 |
| Переоценка | (250 699) | - | - | - | - | (250 699) |
| Выбытие | - | - | - | - | (246) | (246) |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | - | 6 696 | 2 805 | 2 914 | 61 | 12 476 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г. | 282 250 | - | 12 | 28 | 191 | 282 481 |

Здание Банка было переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданием Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемого здания. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

9. Прочие активы

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Незавершенные расчеты | 19 253 | 19 253 |
| Расчеты по инвестиционным монетам | 5 432 | - |
| Наращенные непроцентные доходы | 36 | 55 |
| Расчеты с брокером и облигации | - | 15 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (19 287) | (19 308) |
| Итого прочих финансовых активов | 5 434 | 15 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Требования по исполнительному листу и государственные пошлины | 2 294 | 921 |
| Предоплата за товары и услуги | 571 | 931 |
| Расчеты по оплате труда | 512 | - |
| Материальные запасы | 164 | 168 |
| Расходы будущих периодов | 94 | 110 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (2 312) | (965) |
| Итого прочих нефинансовых активов | 1 323 | 1 165 |
| Итого прочих активов | 6 757 | 1 180 |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Остаток на 1 января | 20 273 | 20 053 |
| Отчисления (восстановление в) в резерв в течение года | 1 376 | 298 |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | (50) | (78) |
| Остаток за 31 декабря | 21 599 | 20 273 |

10. Средства клиентов

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Юридические лица | 387 172 | 167 702 |
| Текущие счета негосударственных организаций | 387 172 | 167 702 |
| Депозиты негосударственных организаций | - | - |
| Физические лица | 150 975 | 99 561 |
| Текущие счета физических лиц и счета до востребования | 61 026 | 33 984 |
| Срочные депозиты физических лиц | 89 949 | 65 577 |
| Итого средств клиентов | 538 147 | 267 263 |
| Краткосрочные | 453 025 | 261 814 |
| Долгосрочные | 85 122 | 5 449 |

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 394 247 тыс. руб., или 73,3% (2016: 213 136 тыс. руб., или 79,7%) приходились на десять крупнейших клиентов.

10. Средства клиентов (продолжение)

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Физические лица | 150 975 | 28,1 | 99 561 | 37,3 |
| Юридические лица | 387 172 | 71,9 | 167 702 | 62,7 |
| <i>Предприятия торговли</i> | 190 990 | 49,3 | 60 957 | 22,9 |
| <i>Производство медицинского оборудования</i> | 87 344 | 22,6 | - | - |
| <i>Транспорт</i> | 25 942 | 6,7 | 38 341 | 14,0 |
| <i>Строительство</i> | 20 248 | 5,2 | 2 514 | 0,9 |
| <i>Зрелищные и рекламные</i> | 18 107 | 4,6 | 4 132 | 1,6 |
| <i>Финансы и инвестиции</i> | - | - | 7 203 | 2,8 |
| <i>Телекоммуникации</i> | - | - | 4 598 | 1,8 |
| <i>Страхование</i> | - | - | 45 | - |
| <i>Прочие</i> | 44 541 | 11,6 | 49 912 | 18,7 |
| Итого средств клиентов | 538 147 | 100,0 | 267 263 | 100,0 |

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Примечании 28.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Выпущенные векселя</i> | 32 109 | 49 287 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 32 109 | 49 287 |
| <i>Краткосрочные</i> | - | 24 276 |
| <i>Долгосрочные</i> | 32 109 | 25 011 |

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

12. Отложенные налоговые обязательства

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

| | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|--|-----------------|-----------------|---------------|----------|-----------------|-----------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| <i>Кредиты</i> | (1 875) | 6 842 | - | - | (1 875) | 6 842 |
| <i>Основные средства и нематериальные активы</i> | (57 950) | (55 560) | - | - | (57 950) | (55 560) |
| <i>Прочие активы (обязательства)</i> | - | - | - | - | - | - |
| Чистые требования по отложенным налогам | (59 825) | (48 718) | - | - | (59 825) | (48 718) |

12. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2017 года относится к следующим статьям.

| Статьи | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г. | Отражено в составе капитала | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г. |
|---|--|-----------------------------------|---|--|
| Кредиты | 6 842 | - | (8 717) | (1 875) |
| Основные средства и нематериальные активы | (55 560) | (3 452) | 1 062 | (57 950) |
| Итого | (48 718) | (3 452) | (7 655) | (59 825) |

Движение временных разниц в течение 2016 года относится к следующим статьям.

| Статьи | Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г. | Отражено в составе капитала | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г. |
|---|--|-----------------------------------|---|--|
| Кредиты | 1 908 | - | 4 934 | 6 842 |
| Основные средства и нематериальные активы | (37 470) | (10 143) | (7 947) | (55 560) |
| Прочие требования /(обязательства) | 4 332 | - | (4 332) | - |
| Итого | (31 230) | (10 143) | (7 345) | (48 718) |

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках и капитале банка.

13. Прочие обязательства

| | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Обязательства перед персоналом | 2 674 | 2 281 |
| Налоги к перечислению | 383 | 1 419 |
| Кредиторская задолженность | 272 | 324 |
| Доходы будущих периодов | - | 1 387 |
| Прочие | - | 6 |
| Итого прочих обязательств | 3 329 | 5 417 |

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Подлежащие распределению в пользу участника средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким новым участникам Банка. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли участника в уставном капитале Банка третьим лицам осуществляется с согласия Банка по решению Участника.

Уставный капитал представлен следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Доли уставного капитала</i> | 222 000 | 222 000 |
| <i>Корректировка на коэффициент инфляции</i> | 195 678 | 195 678 |
| <i>Итого</i> | 417 678 | 417 678 |

Единственным участником Банка на отчетные даты являлся Председатель Правления Хацернов И.М.

15. Процентные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|----------------|
| <i>Процентные доходы:</i> | | |
| <i>по кредитам</i> | 65 264 | 94 504 |
| <i>средства в других банках</i> | 16 120 | 7 119 |
| <i>по финансовым активам</i> | 2 | - |
| <i>Итого процентных доходов</i> | 81 386 | 101 623 |
| <i>Процентные расходы:</i> | | |
| <i>по депозитам физических лиц</i> | 4 477 | 5 330 |
| <i>по выпущенным ценным бумагам</i> | 801 | 463 |
| <i>по депозитам клиентов - юридических лиц</i> | - | 299 |
| <i>Итого процентных расходов</i> | 5 278 | 6 092 |
| <i>Чистые процентные доходы</i> | 76 108 | 95 531 |

16. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Комиссионные доходы:</i> | | |
| <i>- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание</i> | 9 330 | 13 812 |
| <i>- за открытие и ведение банковских счетов</i> | 2 226 | 2 177 |
| <i>- от осуществления денежных переводов</i> | 1 076 | 848 |
| <i>- прочие</i> | 150 | 511 |
| <i>Итого комиссионных доходов</i> | 12 782 | 17 348 |
| <i>Комиссионные расходы</i> | | |
| <i>- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов</i> | 195 | 184 |
| <i>- по операциям с валютными ценностями</i> | - | 79 |
| <i>Итого комиссионных расходов</i> | 195 | 263 |
| <i>Чистый комиссионный доход</i> | 12 587 | 17 085 |

17. Изменение резерва под обесценение кредитов

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|-----------------|
| Кредиты (Примечание 7) | 35 566 | (30 501) |
| Итого (отчисления в резервы) возврат резервов под обесценение | 35 566 | (30 501) |

18. Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|--------------|
| Средства в других банках (Примечание 6) | (23 918) | 7 485 |
| Прочие активы (Примечание 9) | (1 376) | (298) |
| Итого (отчисления в резервы) возврат резервов под обесценение | (25 294) | 7 187 |

19. Прочие операционные доходы

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| От сдачи имущества в аренду | 1 454 | 3 024 |
| От реализации инвестиционных монет | 1 365 | - |
| Доходы по собственным векселям | 859 | - |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 722 | 1 178 |
| От списания невостребованной задолженности | 341 | 414 |
| Прочие доходы | 261 | 74 |
| Итого прочие операционные доходы | 5 002 | 4 690 |

20. Административные и прочие операционные расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Затраты на персонал | 24 726 | 25 237 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием | 6 488 | 342 |
| Амортизация основных средств | 5 819 | 5 612 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 2 933 | 2 677 |
| Административные расходы | 1 760 | 1 514 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 1 650 | 5 176 |
| Арендная плата | 1 462 | 1 560 |
| Страхование | 915 | 422 |
| Расходы, по договорам уступки прав требования | - | 14 967 |
| Прочие | 1 506 | 2 650 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 47 259 | 60 157 |

Информация о сумме выплат ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 28.

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 года ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 59 825 тыс. руб. (2016г.: 48 718 тыс. руб.).

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

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

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Отсроченные активы:</i> | | |
| <i>Кредиты</i> | 9 374 | 34 210 |
| <i>Всего отсроченные активы</i> | 9 374 | 34 210 |
| <i>Отсроченные обязательства:</i> | | |
| <i>Основные средства</i> | 289 748 | 277 801 |
| <i>Всего отсроченные обязательства</i> | 289 748 | 277 801 |
| <i>Чистые отсроченные обязательства</i> | (299 122) | (243 591) |
| <i>Отсроченные обязательства по ставке 20%</i> | (59 825) | (48 718) |
| <i>Чистые отсроченные налоговые обязательства</i> | (59 825) | (48 718) |

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

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i> | (1 896) | (1 557) |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i> | (7 665) | (7 345) |
| <i>Расходы по налогу на прибыль за год</i> | (9 561) | (8 902) |

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

22. Дивиденды

В течение 2017 и 2016 года Банком не начислялись и не выплачивались дивиденды.

23. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

24. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий: Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- контроль за реализацией стратегии и бизнес-плана;
- контроль за деятельностью Председателя Правления (его заместителей) и Правления в рамках системы внутреннего контроля, в том числе по своевременному выявлению банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Наблюдательного совета;
- разработку и представление на рассмотрение Наблюдательному совету предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- реализацию стратегии развития Банка по основным направлениям деятельности;
- разделение обязанностей и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений Банка их взаимодействие.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Кредитный комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- координацию разработки и совершенствование порядка предоставления кредитов Банком;
- инициирование и подготовку для Правления Банка предложений по совершенствованию порядка кредитования в связи с изменением экономических условий деятельности Банка и его стратегических задач;
- принятие в рамках установленных Кредитному комитету полномочий от имени Банка решений о выдаче ссуд и гарантий, а также других решений, в результате которых Банк принимает аналогичные риски и обязательства;
- подготовку заключений по заявкам на предоставление ссуд и гарантий, объем которых превышает лимит, установленный для Кредитного комитета, и решения, по которым согласовываются с Наблюдательным советом Банка;
- установление лимитов на проведение операций по привлечению и размещению ресурсов, установление лимитов на контрагентов;

24. Управление рисками (продолжение)

- установление процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- координацию работы подразделений Банка по оздоровлению и ликвидации проблемных ссуд;
- подтверждение Кредитным комитетом размера резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях дополнительного контроля за размером принимаемого кредитного риска.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Председателя Правления и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

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

Банк имеет существенные остатки ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие неисполнения контрагентом своих обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются Кредитным комитетом. Управление внутреннего аудита Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

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

Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета, Наблюдательного совета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также иную информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

24. Управление рисками (продолжение)

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительств компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

| 31 декабря 2017 года | Текущие | Реструктурированные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|----------------|---------------------|----------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях | 542 251 | - | - | - | 542 251 | - | - | 542 251 |
| Средства в других банках | - | - | - | 54 318 | 54 318 | (54 318) | - | - |
| Корпоративные кредиты | 35 715 | - | 2 100 | 9 564 | 47 379 | (10 635) | (3 419) | 33 325 |
| Потребительские кредиты | 98 493 | - | - | 29 617 | 128 110 | (29 617) | (6 295) | 92 198 |
| Ипотека | 85 591 | 56 000 | 3 600 | 101 453 | 246 644 | (104 409) | (5 372) | 136 863 |
| Прочие финансовые активы | 5 434 | - | - | 19 287 | 24 721 | (19 287) | - | 5 434 |
| Итого | 767 484 | 56 000 | 5 700 | 214 239 | 1 043 423 | (218 266) | (15 086) | 810 071 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера отсутствовал.

| 31 декабря 2016 года | Текущие | Реструктурированные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|----------------|---------------------|----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях | 158 213 | - | - | - | 158 213 | - | - | 158 213 |
| Средства в других банках | - | - | - | 30 400 | 30 400 | (30 400) | - | - |
| Корпоративные кредиты | 42 000 | 7 239 | - | 66 549 | 115 788 | (34 078) | (4 524) | 77 186 |
| Потребительские кредиты | 22 796 | - | - | 72 195 | 94 991 | (33 876) | (5 655) | 55 460 |
| Ипотека | 5 579 | 137 440 | - | 260 988 | 404 007 | (113 230) | (3 950) | 286 827 |
| Прочие финансовые активы | 15 | - | - | 19 308 | 19 323 | (19 308) | - | 15 |
| Итого | 228 603 | 144 679 | - | 449 440 | 822 722 | (230 892) | (14 129) | 577 701 |

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

| <i>31 декабря 2017 года</i> | А- до AAA | ВВВ- до ВВВ+ | ВВ- до ВВ+ | В- до В+ | Ниже В- | Не присвоен | Итого |
|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|------------------------|----------------|
| <i>Корреспондентские счета в банках России</i> | - | - | 112 885 | 5 | - | - | 112 890 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | - | - | 229 205 | - | - | 200 156 | 429 361 |
| <i>Итого</i> | - | - | 342 090 | 5 | - | 200 156 | 542 251 |

| <i>31 декабря 2016 года</i> | А- до AAA | ВВВ- до ВВВ+ | ВВ- до ВВ+ | В- до В+ | Ниже В- | Не присвоен | Итого |
|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|------------------------|----------------|
| <i>Корреспондентские счета в банках России</i> | - | - | - | 2 885 | - | - | 2 885 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | - | - | - | 155 328 | - | - | 155 328 |
| <i>Итого</i> | - | - | - | 158 213 | - | - | 158 213 |

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2017 года составил 87 046 тыс.руб., или 16,3% капитала Банка (2016 г.: 100 000 тыс.руб., или 19,5%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 25.

Крупные кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка за 31 декабря 2017 года отсутствовали (2016: 219 707 тыс.руб., или 42,9%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

Кредитные риски Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2017 года и 2016 года представлены размещением средств заемщикам на территории Российской Федерации.

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

| <i>31 декабря 2017 года</i> | Финан- совая деятель | Промыш- ленность | Торговля | Кино- индустр | Прочие отрасли | Недви- жимость | Физические лица | Итого |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| <i>Кредитный риск по балансовым активам:</i> | | | | | | | | |
| <i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 542 251 | - | - | - | - | - | - | 542 251 |
| <i>Корпоративные кредиты</i> | - | 1 212 | 5 487 | - | 17 596 | 9 030 | - | 33 325 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | - | - | - | - | - | - | 65 013 | 65 013 |
| <i>Ипотека</i> | - | - | - | - | - | - | 164 048 | 164 048 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 5 434 | - | - | - | - | - | - | 5 434 |
| <i>Итого</i> | 547 685 | 1 212 | 5 487 | - | 17 596 | 9 030 | 229 061 | 810 071 |

24. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера отсутствовал.

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

| 31 декабря 2016 года | Финан- совая деятельность | Промыш- ленность | Торговля | Кино- индустр | Прочие отрасли | Недви- жимость | Физические лица | Итого |
|--|---------------------------------|---------------------|--------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях | 158 213 | - | - | - | - | - | - | 158 213 |
| Корпоративные кредиты | - | 36 032 | 32 238 | - | 1 916 | 7 000 | - | 77 186 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | 55 460 | 55 460 |
| Ипотека | - | - | - | - | - | - | 286 827 | 286 827 |
| Прочие финансовые активы | 15 | - | - | - | - | - | - | 15 |
| Итого | 158 228 | 36032 | 32238 | - | 1 916 | 7 000 | 342 287 | 577 701 |

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, в разрезе валютного связанного с открытыми позициями и инструментами, которые подвержены риску.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Валютный риск

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

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

| | RUR | USD | EURO | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Монетарные финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 417 043 | 156 297 | 26 163 | 599 503 |
| Кредиты | 242 233 | 3 652 | 16 501 | 262 386 |
| Прочие финансовые активы | 5 434 | - | - | 5 434 |
| Итого активов | 664 710 | 159 949 | 42 664 | 867 323 |
| Монетарные финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 401 898 | 101 497 | 34 752 | 538 147 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 19 984 | 12 125 | 32 109 |
| Итого обязательств | 401 898 | 121 481 | 46 877 | 570 256 |
| Чистая балансовая позиция | 262 812 | 38 468 | (4 213) | 297 067 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера и валютные позиции по открытым сделкам отсутствовали.

24. Управление рисками (продолжение)

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

| | RUR | USD | EURO | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Монетарные финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 86 869 | 84 114 | 7 370 | 178 353 |
| Кредиты | 387 154 | 18 229 | 14 090 | 419 473 |
| Прочие финансовые активы | 15 | - | - | 15 |
| Итого активов | 474 038 | 102 343 | 21 460 | 597 841 |
| Монетарные финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 202 982 | 51 140 | 13 141 | 267 263 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 276 | 10 701 | 14 310 | 49 287 |
| Итого обязательств | 227 258 | 61 841 | 27 451 | 316 550 |
| Чистая балансовая позиция | 246 780 | 40 502 | (5 991) | 281 291 |

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

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|
| | 2017 | 2017 | 2016 | 2016 |
| Доллары США | 5 | 1 539 | 5 | 1 620 |
| Евро | 5 | (169) | 5 | (240) |

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является основным внутренним финансовым риском, присущим деятельности Банка, и, соответственно, подлежащим ежедневному контролю со стороны Банка. Он связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности является:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения;
- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и их мониторинг на соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью. Сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке осуществляется Кредитным управлением Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

| | <i>H2</i> 2017 | <i>H2</i> 2016 | <i>H3</i> 2017 | <i>H3</i> 2016 | <i>H4</i> 2017 | <i>H4</i> 2016 |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | % | % | % | % | % | % |
| <i>31 декабря</i> | 53,2 | 43,2 | 134,2 | 83,7 | 34,3 | 39,2 |
| <i>Среднее</i> | 142,8 | 139,5 | 128,4 | 109,2 | 27,8 | 40,1 |
| <i>Максимум</i> | 216,2 | 210,1 | 179,3 | 149,9 | 37,0 | 59,1 |
| <i>Минимум</i> | 53,2 | 43,2 | 93,4 | 64,0 | 15,2 | 31,8 |
| <i>Лимит</i> | <i>Min 15%</i> | <i>Min 15%</i> | <i>Min 50%</i> | <i>Min 50%</i> | <i>Max 120%</i> | <i>Max 120%</i> |

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

| <i>31 декабря 2017 г.</i> | <i>до 1</i> <i>месяца</i> | <i>1-6</i> <i>месяцев</i> | <i>6-12</i> <i>месяцев</i> | <i>1-5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Средства клиентов</i> | 448 198 | 827 | 4 000 | 85 122 | 538 147 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | - | - | 32 109 | 32 109 |
| <i>Прочие обязательства</i> 3 329 | 3 329 | - | - | - | 3 329 |
| <i>Итого выплаты</i> | 451 527 | 827 | 4 000 | 117 231 | 573 585 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года выплаты в отношении обязательств кредитного характера не предусматривались.

| <i>31 декабря 2016 г.</i> | <i>до 1</i> <i>месяца</i> | <i>1-6</i> <i>месяцев</i> | <i>6-12</i> <i>месяцев</i> | <i>1-5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Средства клиентов</i> | 217 275 | 30 794 | 14 747 | 6 051 | 268 867 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | 26 000 | - | 26 079 | 52 079 |
| <i>Прочие обязательства</i> | 1 749 | 1 387 | 2 281 | - | 5 417 |
| <i>Итого выплаты</i> | 219 024 | 58 181 | 17 028 | 32 130 | 326 363 |

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

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

24. Управление рисками (продолжение)

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска с помощью системы индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

В таблицах ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>За 31 декабря 2017 года</i> | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| Процентные активы | | | | | |
| <i>Кредиты в других банках</i> | 429 361 | - | - | - | 429 361 |
| <i>Кредиты</i> | 302 | 32 270 | 55 038 | 174 776 | 262 386 |
| Итого процентных активов | 429 663 | 32 270 | 55 038 | 174 776 | 691 747 |
| Процентные обязательства | | | | | |
| <i>Срочные средства клиентов</i> | - | 827 | 4 000 | 85 122 | 89 949 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | - | - | 32 109 | 32 109 |
| Итого процентных обязательств | - | 827 | 4 000 | 117 231 | 122 058 |
| Процентный гэт | 429 663 | 31 443 | 51 038 | 57 545 | 569 689 |
| <hr/> | | | | | |
| <i>За 31 декабря 2016 года</i> | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
| Процентные активы | | | | | |
| <i>Кредиты в других банках</i> | 155 328 | - | - | - | 155 328 |
| <i>Кредиты</i> | - | 35 440 | 196 727 | 187 306 | 419 473 |
| Итого процентных активов | 155 328 | 35 440 | 196 727 | 187 306 | 574 801 |
| Процентные обязательства | | | | | |
| <i>Срочные средства клиентов</i> | 15 551 | 30 196 | 14 381 | 5 449 | 65 577 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | 24 276 | - | 25 011 | 49 287 |
| Итого процентных обязательств | 15 551 | 54 472 | 14 381 | 30 460 | 114 864 |
| Процентный гэт | 139 777 | (19 032) | 182 346 | 156 846 | 459 937 |

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

24. Управление рисками (продолжение)

Мероприятия, которые Банк может предпринимать в критической ситуации, содержатся в разработанном и утвержденном Плате действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План ОНиВД является одним из инструментов управления операционным риском, в нем определены цели, задачи, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, порядок завершения работы в чрезвычайном режиме, планы действий подразделений Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Риск потери деловой репутации

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

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Решением единственного участника Банка Генеральной стратегией развития Банка до 2020 года, отражающей основные долговременные цели Банка, в соответствии с видением участника и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Генеральной стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

25. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию 31 декабря 2017 года фактическое значение достаточности собственных средств составило 45,6% (2016 г.: 40,6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

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

25. Управление капиталом (продолжение)

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года). Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Капитал 1-го уровня:</i> | | |
| Уставный капитал | 417 648 | 417 678 |
| Накопленный дефицит | (117 567) | (125 271) |
| Итого капитал 1-го уровня | 300 111 | 292 407 |
| <i>Капитал 2-го уровня:</i> | | |
| Фонд переоценки основных средств | 233 934 | 220 129 |
| Итого капитал 2-го уровня | 233 934 | 220 129 |
| Итого капитал | 534 045 | 512 536 |

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В остальных случаях в арбитражных делах Банк участвовал в качестве истца, заявителя о банкротстве, третьего лица, что не влечёт за собой рисков финансовых обязательств в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности.

26. Условные обязательства (продолжение)

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление 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%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

Обязательства капитального характера

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательств кредитного характера и финансовых гарантий на 31 декабря 2017 года Банк не имел.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк в 2017 году не проводил значимых операций со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 год.

| | Основной участник | | Руководство Банка | | Прочие связанные стороны | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|-----------|--------------------------|----------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Кредиты: | | | | | | |
| Остаток задолженности на 1 января | - | - | - | 4 970 | - | - |
| Выдано кредитов | - | - | - | - | - | - |
| Погашено кредитов | - | - | - | (4 900) | - | - |
| Остаток задолженности за 31 декабря | - | - | - | 70 | - | - |
| Процентные доходы | | | | | | |
| | - | - | 7 | 384 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| Остаток на 1 января | 24 752 | - | - | - | 1 | - |
| Получено средств | 4 124 | 735 923 | 1 211 406 | - | 1 609 | 1 156 |
| Выплачено средств | (28 876) | (711 171) | (1 191 514) | - | (1 489) | (1 155) |
| Остаток задолженности за 31 декабря | - | 24 752 | 19 892 | - | 121 | 1 |
| Прочие активы | | | | | | |
| Остаток на 1 января | - | - | - | - | - | - |
| Получено средств | - | 480 227 | - | - | - | - |
| Выплачено средств | - | (480 227) | - | - | - | - |
| Остаток задолженности за 31 декабря | - | - | - | - | - | - |
| Процентные расходы | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - |

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу Банка за 2017 год составил 8 198 тыс. руб., что составляет 31,4% от общего объема выплат работникам (2016: 7 081 тыс. руб., или 28,1%).

29. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

Заместитель Председателя Правления

Стопанова А.Н.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

28 апреля 2018 года



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
51 (Пятьдесят Один) лист
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Байрамаглин".

Байрамаглин Р.У.