

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «РУНЭТБАНК» (АО «РУНЭТБАНК») (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 11 мая 1994 года под номером 2829. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (12.10.2015), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (12.10.2015).

Банк осуществляет валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24.02.2005 года под номером 684. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123056, г. Москва, ул. Гашека, д. 9, стр.1, к.4. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имеет филиалов. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Материнской компанией Банка является компания CRISTELA LIMITED (Британские Виргинские острова). CRISTELA LIMITED не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 20 человек (на 01.01.2017 г. 20 человек).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
	Доля участия, %	Доля участия, %
CRISTELA LIMITED (конечный собственник Комиссарук М.Б.)	72,54	72,54
ARVITI CONSULTANTS LIMITED (конечный собственник Рими Я.С.)	13,73	13,73
ООО "МИКРО-ИНВЕСТ" (конечный собственник Фельдман В.Л.)	13,73	13,73
Итого	100,00	100,00



Для аудиторских ¹¹
заключений

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.

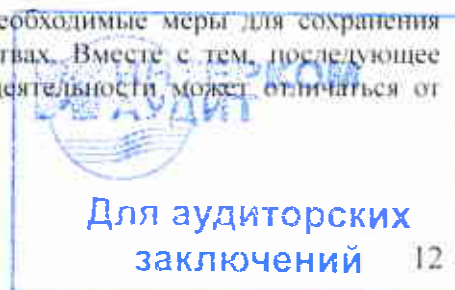
В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- 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 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.

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 представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 22.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

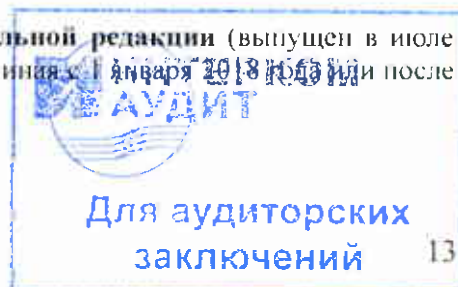
Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

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 и 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.

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 и после этой даты).



3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

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

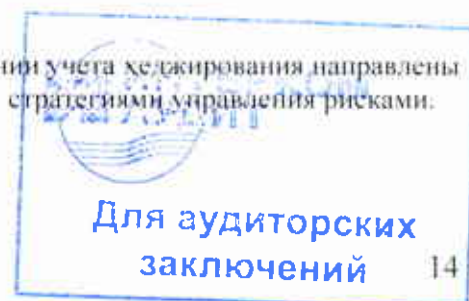
Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается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

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

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

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

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



3. Основы представления отчетности (продолжение)

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

В части классификации и оценки финансовых активов влияния на финансовую отчетность не ожидается:

- кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Поскольку кредиты являются обесцененными, и по ним создан резерв 100%, то по кредитам клиентам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 также будет создан резерв 100%, поэтому влияния МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитам не ожидается.

- в составе прочих активов у Банка имеется торговая дебиторская задолженность и другие финансовые активы. Банк будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.

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.

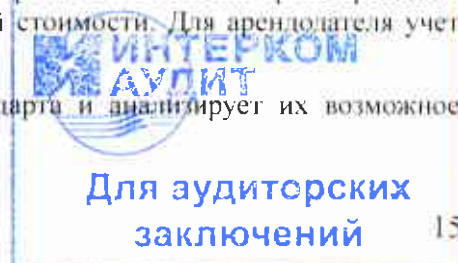
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту,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

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

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

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



3. Основы представления отчетности (продолжение)

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 иначе.

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 отчет о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

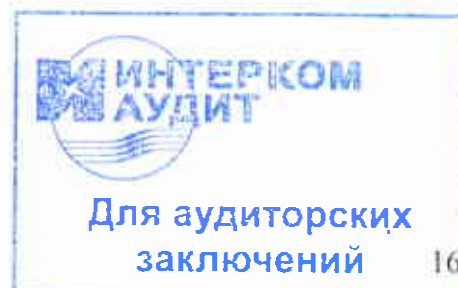
Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
доллар США	57,6002	60,6569
евро	68,8668	63,8111



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи».

Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов независимым третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Здания Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности от использования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

	Годовая норма амортизации
Здания	1,17%
Оргтехника	20,00%
Мебель и прочие основные средства	5,00% - 20,00%

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Договоры финансовых гарантий

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 отчете о совокупном доходе 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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	4 218	3 771
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 464	1 386
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	72 387	104 736
Российской Федерации	72 387	104 736
Итого денежные средства и их эквиваленты	82 069	109 893

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 18.

6. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Потребительские кредиты	2 225	2 254
Автокредиты	-	450
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	2 225	2 704
Резерв под обесценение	(2 225)	(2 704)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	-	-

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Потребительские кредиты	Автокредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(2 339)	(450)	(2 789)
Восстановление резерва в течение года	85	-	85
Остаток за 31 декабря 2016 года	(2 254)	(450)	(2 704)
Восстановление резерва в течение года	29	-	29
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	450	450
Остаток на 31 декабря 2017 года	(2 225)	-	(2 225)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 18.



7. Основные средства

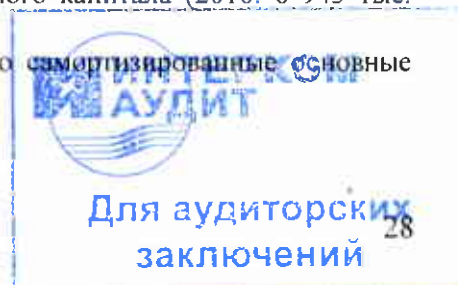
2017 год	Здание	Банковское оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2017 года	90 555	6 050	96 605
Переоценка за 2017 год	(652)	-	(652)
Остаток за 31 декабря 2017 года	89 903	6 050	95 953
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	-	5 336	5 336
Амортизационные отчисления за 2017 год	1 059	146	1 205
Списание при переоценке	(1 059)	-	(1 059)
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	5 482	5 482
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	89 903	568	90 471

2016 год	Здание	Банковское оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2016 года	74 479	5 360	79 839
Поступления за 2016 год	-	690	690
Переоценка за 2016 год	16 076	-	16 076
Остаток за 31 декабря 2016 года	90 555	6 050	96 605
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	-	5 240	5 240
Амортизационные отчисления за 2016 год	872	96	968
Списание при переоценке	(872)	-	(872)
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	5 336	5 336
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	90 555	714	91 269

Здание, принадлежащее Банку, было оценено независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки и основана на рыночной стоимости.

За 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 35 121 тыс. руб., представляющая собой переоценку по справедливой стоимости (2016: 34 714 тыс. руб.), совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 7 024 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе собственного капитала (2016: 6 943 тыс. руб.).

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью амортизированные основные средства стоимостью 5 068 тыс. руб. (2016: 5 067 тыс. руб.).



8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	138 241	121 314
Дебиторская задолженность по аренде	95	-
Участие в уставных капиталах	87	87
Облигации, не погашенные в срок	34	34
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(216)	(121)
Итого прочие финансовые активы	138 241	121 314
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	342	198
Предоплата по товарам и услугам	415	362
Прочее	169	250
Итого прочие нефинансовые активы	926	810
Итого прочие активы	139 167	122 124

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года в статью «Облигации, не погашенные в срок» включены просроченные и индивидуально обесцененные облигации ООО «Агрохолдинг-Финанс» на сумму 34 тыс. руб. Резерв под обесценение активов сформирован в размере 100%.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(121)	(121)
Создание резерва	(95)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(216)	(121)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 18.

9. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица	2 195	2 308
Текущие/расчетные счета	2 195	2 308
Физические лица	277	362
Текущие счета/счета до востребования	277	362
Итого средства клиентов	2 472	2 670

На отчетную дату 31 декабря 2017 года средства одного клиента Банка составляют 1 796 тыс. руб., что составляет 72,7 % от общей суммы средств клиентов. (2016: 1 клиент имеет остатки в общей сумме 1 629 тыс. руб., что составило 61 % от общей суммы средств клиентов).

Для аудиторских
заключений

9. Средства клиентов (продолжение)

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

10. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Нефинансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	1 064	890
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	812	709
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	36	57
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 912	1 656
Итого прочие обязательства	1 912	1 656

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 18.

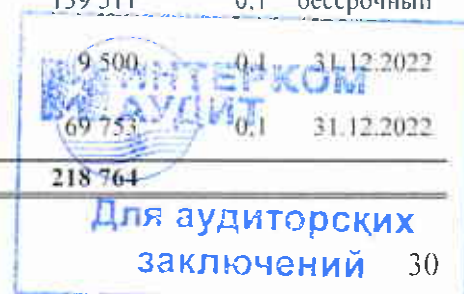
11. Субординированные займы

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	дата получения	валюта	сумма в валюте, тыс.	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
<i>Gristela Limited</i>	30.12.2014	доллары США	2 300	132 480	0,1	бессрочный
<i>CULEA HOLDINGS LIMITED</i>	09.11.2009	рубли	9 500	9 500	0,1	31.12.2023
<i>CULEA HOLDINGS LIMITED</i>	10.11.2011	доллары США	1 150	66 238	0,1	31.12.2023
Итого субординированные займы				208 218		

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	дата получения	валюта	сумма в валюте, тыс.	сумма, тыс. рублей	ставка, % годовых	дата погашения
<i>Gristela Limited</i>	30.12.2014	доллары США	2 300	139 511	0,1	бессрочный
<i>CULEA HOLDINGS LIMITED</i>	09.11.2009	рубли	9 500	9 500	0,1	31.12.2022
<i>CULEA HOLDINGS LIMITED</i>	10.11.2011	доллары США	1 150	69 753	0,1	31.12.2022
Итого субординированные займы				218 764		



11. Субординированные займы (продолжение)

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

Географический анализ, анализ субординированного займа в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

12. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	913,6	91 360	143 853	913,6	91 360	143 853
Итого уставный капитал	913,6	91 360	143 853	913,6	91 360	143 853

13. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	667	586
Кредиты клиентам	-	13
Итого процентные доходы	667	599
Процентные расходы		
Субординированные займы	(211)	(238)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(7)	(6)
Итого процентные расходы	(218)	(244)
Чистые процентные доходы	449	355



14. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	97	147
Комиссия за открытие и ведение счетов	78	108
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	43	57
Прочее	-	1
Итого комиссионные доходы	218	313
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(16)	(21)
Итого комиссионные расходы	(16)	(21)
Чистый комиссионный доход	202	292

15. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	69	69
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	43	-
Комиссия за оказание информационных услуг	36	43
Возмещение причиненных убытков	19	-
Итого прочие операционные доходы	167	112

16. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	11 004	11 081
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 351	2 153
Охрана	2 246	2 246
Связь	1 694	1 440
Амортизация основных средств (Примечание 7)	1 205	968
Ремонт и эксплуатация основных средств	491	508
Арендная плата	443	247
Прочее	1 285	2 002
Итого операционные расходы	20 719	20 645

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 991)	(1 076)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(81)	(3 390)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	3 915	3 405
Возмещение по налогу на прибыль за год	(157)	(1 061)

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

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Убыток до налогообложения в соответствии с МСФО	(20 566)	(23 463)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	(4 113)	(4 693)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	227
- Непризнанный отложенный налоговый актив	3 915	3 405
- Прочие постоянные разницы	41	-
Возмещение по налогу на прибыль за год	(157)	(1 061)

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

17. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	628	68	560
- Начисленные отпускные	277	46	231
- Процентные доходы	270	24	246
- Резервы под обесценение	43	19	24
- Убытки, перенесенные на будущее	19 648	3 915	15 733
Общая сумма отложенного налогового актива	20 866	4 072	16 794
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	7 024	81	6 943
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 024	81	6 943
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	13 842	3 991	9 851
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	19 648	3 915	15 733
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	(5 806)	76	(5 882)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(7 024)	(81)	(6 943)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	1 218	157	1 061

18. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Основными органами Банка, участвующими в управлении рисками являются: Совет директоров, Правление банка, Председатель правления и Кредитный комитет.

Для аудиторских
заключений

18. Управление рисками (продолжение)

Совет Директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

Правление и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета Директоров Банка в рамках отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный, правовой риски и риск потери деловой репутации.

В 2017 году Банк зафиксировал убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода в размере 20 409 тыс. руб.

В 2016 году Банк зафиксировал убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода в размере 22 402 тыс. руб.

Анализируя причины и обстоятельства, в результате которых Банк получил убытки в 2016 году, а также на фоне продолжающихся кризисных явлений в экономике в течение 2017 года, руководством Банка было принято решение минимизировать принимаемые риски.

Исходя из принципов консервативной риск-политики размещение денежных средств в рискованные активы в течение 2017 года Банком не осуществлялось и, принимая во внимание достаточность собственной ресурсной базы, предоставленной акционерами, в 2017 году к минимуму было сведено привлечение денежных средств клиентов.

Сложившиеся на 01.01.2018 значения обязательных нормативов отражают результаты принятых решений о минимизации рисков, а также консервативный подход Банка к осуществлению деятельности в целом.

Принимая во внимание относительную стабилизацию рынка в начале 2018 года, обладая достаточными финансовыми ресурсами и продолжая вести консервативную деловую политику, руководство Банка планирует активизацию деятельности Банка по двум направлениям: инвестирование в ценные бумаги, преимущественно в ОФЗ, а также принятие участия в качестве банка-участника в одной из платежных систем.

Руководство Банка продолжает непрерывный мониторинг рынка в поисках возможности оказания других видов банковских услуг и выполнения банковских операций с удовлетворительной доходностью и максимально низким уровнем риска.

По мнению руководства Банка, в течение 2017 года и периода 2018 года до даты утверждения отчетности к выпуску не произошло событий, оказавших существенное влияние на финансовое положение Банка и на допущение о непрерывности его деятельности.

18. Управление рисками (продолжение)

18.1. Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2017 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82 069	-	-	82 069
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	86	-	-	86
Основные средства	90 471	-	-	90 471
Прочие активы	139 167	-	-	139 167
Итого активы	311 793	-	-	311 793
Обязательства				
Средства клиентов	607	-	1 865	2 472
Отложенное налоговое обязательство	5 806	-	-	5 806
Прочие обязательства	1 912	-	-	1 912
Субординированные займы	-	-	208 218	208 218
Итого обязательства	8 325	-	210 083	218 408
Чистая балансовая позиция	303 468	-	(210 083)	93 385
За 31 декабря 2016 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109 893	-	-	109 893
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	87	-	-	87
Основные средства	91 269	-	-	91 269
Прочие активы	122 124	-	-	122 124
Итого активы	323 373	-	-	323 373
Обязательства				
Средства клиентов	989	-	1 681	2 670
Отложенное налоговое обязательство	5 882	-	-	5 882
Прочие обязательства	1 656	-	-	1 656
Субординированные займы	-	-	218 764	218 764
Итого обязательства	8 527	-	220 445	228 972
Чистая балансовая позиция	314 846	-	(220 445)	94 401

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

18. Управление рисками (продолжение)

18.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

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. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.



18. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	72 387	-	-	-	72 387	-	-	72 387
Потребительские кредиты	-	-	2 225	-	2 225	(2 225)	-	-
Прочие финансовые активы	138 241	-	216	-	138 457	(216)	-	138 241
Итого	210 628	-	2 441	-	213 069	(2 441)	-	210 628

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	104 736	-	-	-	104 736	-	-	104 736
Потребительские кредиты	-	-	2 254	-	2 254	(2 254)	-	-
Автокредиты	-	-	450	-	450	(450)	-	-
Прочие финансовые активы	121 314	-	121	-	121 435	(121)	-	121 314
Итого	226 050	-	2 825	-	228 875	(2 825)	-	226 050

Кредиты клиентам

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имеет кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены.



18. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

За 31 декабря 2017 года					За 31 декабря 2016 года					
Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	Просроченные на срок свыше 360 дней	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	Просроченные на срок свыше 360 дней	Итого обесцененные на индивидуальной основе	
Потребительские кредиты	-	-	-	2 225	2 225	-	-	1 100	1 154	2 254
Автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	450	450
Итого	-	-	-	2 225	2 225	-	-	1 100	1 604	2 704

Потребительские кредиты обеспечены поручительствами.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил операции по реализации кредитов.

Взысканные активы

В течение 2017 и 2016 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Эквиваленты денежных средств

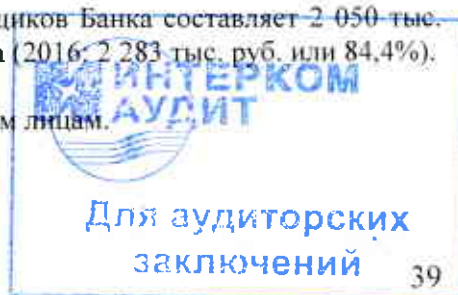
Качество эквивалентов денежных средств оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета в банках	72 387	-	-	72 387	104 736	-	-	104 736
Прочие финансовые активы	138 241	-	-	138 241	121 314	-	-	121 314
Итого	210 628	-	-	210 628	226 050	-	-	226 050

Концентрации кредитного риска

По состоянию за 31 декабря 2017 года задолженность 3 заемщиков Банка составляет 2 050 тыс. руб. или 92,1% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 2 283 тыс. руб. или 84,4%).

По отраслевой принадлежности все кредиты выданы физическим лицам.



18. Управление рисками (продолжение)

18.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и прочим расчетам, производимым денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Данный риск управляется и контролируется на ежедневной основе, на основании «Положения о ликвидности» (утверждено Председателем Правления от 28.01.2008) и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за риском ликвидности осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем предоставления данных подразделению, ответственному за управление и расчет ликвидности. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств, средств юридических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на ежедневной основе, производится анализ мгновенной и текущей ликвидности, определение избытка/недостатка ресурсов с использованием системы динамического анализа денежных потоков, анализа структуры активов и пассивов по срокам погашения, анализа валютных позиций.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности. Значения нормативов на отчетные даты представлены ниже:

	нормативное значение	За 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
<i>Норматив мгновенной ликвидности (Н2)</i>	<i>min 15%</i>	844.2	3 467.8
<i>Норматив текущей ликвидности (Н3)</i>	<i>min 50%</i>	727.8	988.7
<i>Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)</i>	<i>max 120%</i>	0.0	0.0

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.

За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	2 472	-	-	-	-	2 472
Субординированные займы	-	-	104	104	209 052	209 260
Итого потенциальных будущих выплат	2 472	-	104	104	209 052	211 732



18. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	2 670	-	-	-	-	2 670
Субординированные займы	-	-	109	109	219 858	220 076
Итого потенциальных будущих выплат	2 670	-	109	109	219 858	222 746

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	82 069	-	-	-	-	-	82 069
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	86	86
Основные средства	-	-	-	-	-	90 471	90 471
Прочие активы	138 334	-	230	324	-	279	139 167
Итого активы	220 403	-	230	324	-	90 836	311 793
Обязательства							
Средства клиентов	2 472	-	-	-	-	-	2 472
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 806	5 806
Прочие обязательства	-	36	493	-	-	1 383	1 912
Субординированные займы	-	-	-	-	75 738	132 480 ¹	208 218
Итого обязательства	2 472	36	493	-	75 738	139 669	218 408
Чистый разрыв ликвидности	217 931	(36)	(263)	324	(75 738)	(48 833)	93 385
Совокупный разрыв ликвидности	217 931	217 895	217 632	217 956	142 218	93 385	

¹ субординированный займ без ограничения срока привлечения, возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала

18. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	109 893	-	-	-	-	-	109 893
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	87	87
Основные средства	-	-	-	-	-	91 269	91 269
Прочие активы	121 314	-	279	-	-	531	122 124
Итого активы	231 207	-	279	-	-	91 887	323 373
Обязательства							
Средства клиентов	2 670	-	-	-	-	-	2 670
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 882	5 882
Прочие обязательства	-	57	442	-	-	1 157	1 656
Субординированные займы	-	-	-	-	79 113	139 651 ²	218 764
Итого обязательства	2 670	57	442	-	79 113	146 690	228 972
Чистый разрыв ликвидности	228 537	(57)	(163)	-	(79 113)	(54 803)	94 401
Совокупный разрыв ликвидности	228 537	228 480	228 317	228 317	149 204	94 401	

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 до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

² субординированный займ без ограничения срока привлечения, возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала

18. Управление рисками (продолжение)

18.4. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется на основании «Положения о порядке расчета величины рыночного риска» (утверждено Председателем Правления 31.12.2015) и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение задачи получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска на ежедневной основе, а также выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Процентный риск

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

Управление и оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с «Методикой управления процентным риском» (утверждено Председателем Правления 28.08.2009) по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

2017	Рубли	Доллары США
Активы		
Кредиты клиентам	22,00%	-
Обязательства		
Субординированные займы	0,10%	0,10%

2016	Рубли	Доллары США
Активы		
Кредиты клиентам	22,00%	-
Обязательства		
Субординированные займы	0,10%	0,10%

Для аудиторских
заключений

18. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок не приводится, поскольку влияние за счет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, незначительное, а активов и обязательств с переменной процентной ставкой у Банка нет.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Управление валютным риском заключается в соблюдении Банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций на основе «Положение об оценке и порядке контроля валютного риска» (утверждено Председателем Правления 10.01.2016).

Банк осуществляет оценку и управление валютным риском ежедневно через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

Позиция Банка по валютам составила:

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 852	61 936	13 281	82 069
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	86	-	-	86
Основные средства	90 471	-	-	90 471
Прочие активы	927	138 240	-	139 167
Итого активы	98 336	200 176	13 281	311 793
Обязательства				
Средства клиентов	632	178	1 662	2 472
Отложенное налоговое обязательство	5 806	-	-	5 806
Прочие обязательства	1 912	-	-	1 912
Субординированные займы	9 500	198 718	-	208 218
Итого обязательства	17 850	198 896	1 662	218 408
Чистая балансовая позиция	80 486	1 280	11 619	93 385

18. Управление рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<i>За 31 декабря 2016 г.</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 282	106 256	355	109 893
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	87	-	-	87
Основные средства	91 269	-	-	91 269
Прочие активы	810	121 314	-	122 124
Итого активы	95 448	227 570	355	323 373
Обязательства				
Средства клиентов	980	1 689	1	2 670
Отложенное налоговое обязательство	5 882	-	-	5 882
Прочие обязательства	1 656	-	-	1 656
Субординированные займы	9 500	209 264	-	218 764
Итого обязательства	18 018	210 953	1	228 972
Чистая балансовая позиция	77 430	16 617	354	94 401

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	205	20%	2 659
Евро	20%	1 859	20%	57

18. Управление рисками (продолжение)

18.5. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

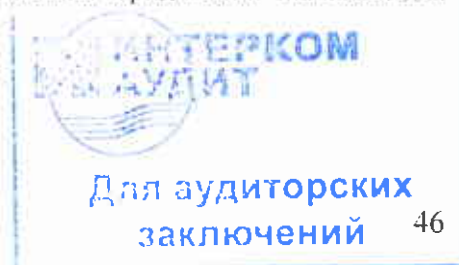
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;



18. Управление рисками (продолжение)

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

18.6. Стратегический риск

Стратегический риск Банка минимизируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует тарифную политику, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка.



18. Управление рисками (продолжение)

- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- Ключевые количественные показатели деятельности.

План составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет два года. Риск возникновения у Банка существенных убытков в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

18.7. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.



18. Управление рисками (продолжение)

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

18.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;



18. Управление рисками (продолжение)

- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Банк не несет существенных расходов по аренде. Имеющиеся у Банка договоры операционной аренды предусматривают возможность их расторжения Банком в одностороннем порядке.

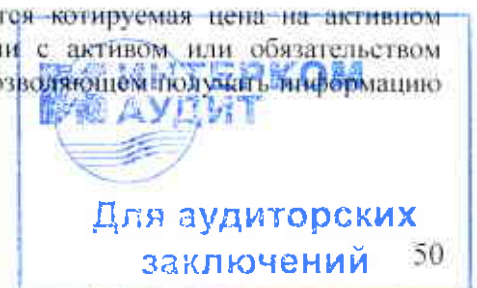
Обязательства кредитного характера

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имеет обязательств кредитного характера.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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



20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

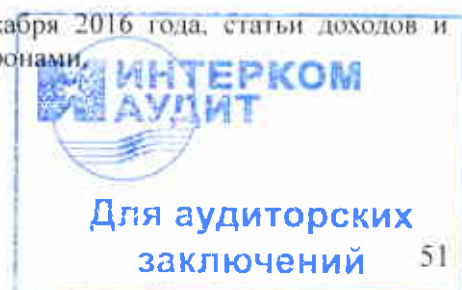
В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны данные за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами.



21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Дочерние организации материнской организации		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	1 629	854	48	399	52	296
привлечено за год	21 744	17 571	781	166	2 149	1 903
возвращено за год	(21 740)	(16 879)	(797)	(490)	(2 144)	(2 145)
влияние курсовых разниц	163	83	32	(27)	(1)	(2)
остаток за 31 декабря	1 796	1 629	64	48	56	52
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	139 511	167 630	79 253	93 312	-	-
влияние курсовых разниц	(7 031)	(28 119)	(3 515)	(14 059)	-	-
остаток за 31 декабря	132 480	139 511	75 738	79 253	-	-
Доходы и расходы						
процентные расходы по субординированным займам	(134)	(153)	(77)	(86)	-	-
комиссионные доходы	29	11	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-	2 548	2 607



22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 17.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

23. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие выявление и оценку наиболее значимых рисков, планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки уровня принятых рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, с учетом ориентиров развития бизнеса и фазы деловой активности.

23. Управление капиталом (продолжение)

Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках управления капиталом, Банк использует методы, установленные Положением № 590-П, Положением № 283-П, Положением № 346-П, Положением № 511-П, Инструкцией № 180-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска.

Ежегодно Совет директоров пересматривает и утверждает целевую структуру рисков и систему лимитов на них, исходя из фазы цикла деловой активности, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с целевыми уровнями (лимитами).

Положение Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

За 31 декабря 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) составил 90,7% (За 31 декабря 2016 г.: 86,9%).

24. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом Директоров 9 апреля 2018 г.

Председатель Правления


Снежкина И.С.

ВРИО Главного бухгалтера


Савенкова Я.А.

