

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «СМП Банк»
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «СМП Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	16
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3 Основные положения учетной политики	19
4 Процентные доходы и процентные расходы	42
5 Комиссионные доходы	43
6 Комиссионные расходы	43
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43
8 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	43
9 Чистая прибыль от первоначального признания, досрочного погашения и реструктуризации средств, привлеченных и размещенных по ставкам ниже рыночных	44
10 Создание резерва под обесценение	44
11 Расходы на персонал	44
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	44
13 (Расход) возмещение по налогу на прибыль	45
14 Денежные и приравненные к ним средства	48
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
17 Кредиты, выданные банкам	52
18 Кредиты, выданные клиентам	52
19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	62
20 Инвестиционная недвижимость	63
21 Основные средства и нематериальные активы	65
22 Прочие активы	68
23 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	69
24 Текущие счета и депозиты клиентов	69
25 Выпущенные долговые ценные бумаги	70
26 Субординированные займы	70
27 Прочие обязательства	70
28 Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	71
29 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	71
30 Акционерный капитал и резервы	72
31 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	72
32 Управление капиталом	89
33 Условные обязательства кредитного характера	90
34 Операционная аренда	91
35 Условные обязательства	92
36 Операции со связанными сторонами	93
37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	94
38 Приобретения и выбытия	98
39 Анализ по сегментам	99

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «СМП Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «СМП Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Вследствие обстоятельств, которые привели к мерам по предупреждению банкротства дочерних организаций Группы ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и ООО «Инресбанк», и с учетом того, что, как описано в Примечании 1 «Организационная структура и деятельность» к консолидированной финансовой отчетности, ПАО МОСОБЛБАНК не обеспечивал соответствующего ведения учетных записей требований и обязательств, участвующих в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в 2014 году, существует возможность возникновения существенных налоговых обязательств у Группы. Раскрытие существенных условных налоговых обязательств требуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Данные условные налоговые обязательства не были раскрыты в данной консолидированной финансовой отчетности. Количественная оценка данных условных налоговых обязательств не была определена.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. В дополнение к обстоятельству, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, о котором необходимо сообщить в нашем заключении. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как этот вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам</p> <p>В связи со значимостью кредитов, выданных клиентам, составляющих 53% от общего объема активов, а также применением руководством Группы профессионального суждения для выявления и оценки возможных потерь формирование резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам, является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Группа формирует резервы по портфелям на коллективной и индивидуальной основе.</p> <p>Резервы в отношении портфелей, оцениваемых на коллективной основе, формируются в зависимости от типа кредитного продукта, а также наличия и длительности просроченных платежей.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали методологию оценки резервов, которую Группа использовала для выявления и оценки возможных потерь по кредитам, а также для расчета резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам.</p> <p>Мы уделили внимание существенным кредитам, оцененным на индивидуальной основе. Мы проанализировали суждения руководства в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ оценки финансового положения, а также иной доступной информации о рисках заемщиков; ▶ качества обслуживания долга; ▶ оценки ожидаемых денежных потоков и стоимости обеспечения на основании имеющихся отчетов оценки и доступной информации на рынке.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Процесс определения величины возможных потерь по индивидуальным кредитам включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных количественных и качественных факторов, включая финансовое положение заемщиков, качество обслуживания долга, анализ ожидаемых денежных потоков и стоимость обеспечения. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам.</p> <p>Информация о кредитах, выданных клиентам, а также резервах под обесценение представлена в Примечаниях 18 и 31 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении уровня потерь по кредитам, выданным клиентам.</p> <p>Мы проанализировали корректность отнесения задолженности к портфелям, оцениваемым на коллективной основе, а также расчет соответствующих резервов под обесценение.</p> <p>Мы рассмотрели информацию по резервам под обесценение кредитов, выданных клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 32 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. и по состоянию на 31 декабря 2016 г. у банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, имеются нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным Группой от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ПАО МОСОБЛБАНК и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год проводился другим аудитором, который в аудиторском заключении от 27 апреля 2017 г. выразил мнение с оговоркой в связи с тем, что:

- ▶ предыдущий аудитор не получил достаточных надлежащих аудиторских доказательств для определения необходимости отражения дополнительного резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 г., в общей сумме 1 928 495 тыс. рублей.
- ▶ не была раскрыта информация о существенных условных налоговых обязательствах.

Аудиторское заключение предыдущего аудитора также включало раздел «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к нарушению банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, норматива достаточности собственных средств (капитала) и определенных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также к тому, что Группой было получено письмо от Банка России о неприменении мер, предусмотренных соответствующими положениями Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства ПАО МОСОБЛБАНК и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Группы за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее - «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2018 г. Банковской группой нарушаются обязательные нормативы, установленные Банком России: Н20.1, Н20.2, Н20.0, Н21, Н22, Н23.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что внутренний контроль и управление рисками в Банковской группе осуществляются на основании единых подходов. Банк как головная кредитная организация Банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и системы управления рисками в кредитных организациях, являющихся участниками Банковской группы. При этом отчеты по управлению рисками составляются на уровне каждого участника Банковской группы отдельно.
- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, фондового, валютного, операционного, процентного рисков, рисков потери ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, фондовому, валютному, операционному, процентному рискам, рискам потери ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, операционным, процентным рисками, рисками потери ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Вайнштейн Д. Е.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «СМП Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 июня 2009 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1097711000078.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

		2017 год	2016 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	46 357 029	45 007 926
Процентные расходы	4	(39 668 754)	(35 706 476)
Чистый процентный доход		6 688 275	9 301 450
Комиссионные доходы	5	2 314 699	2 071 667
Комиссионные расходы	6	(787 535)	(790 175)
Чистый комиссионный доход		1 527 164	1 281 492
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	3 908 215	16 607 759
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	8	661 412	(1 788 123)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		299 038	-
Чистая прибыль от первоначального признания, досрочного погашения и реструктуризации средств, привлеченных и размещенных по ставкам ниже рыночных	9, 28	-	5 635 654
Прочие операционные доходы		1 812 332	1 852 549
Операционные доходы		14 896 436	32 890 781
Создание резерва под обесценение	10	(2 712 279)	(15 677 716)
Прибыль (убыток) от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(88 268)
Убыток от переоценки основных средств	21	(68 781)	(384 324)
Расходы на персонал	11	(5 767 425)	(6 063 134)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(4 665 736)	(4 103 116)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 682 215	6 574 223
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	13	(592 967)	25 012 947
Прибыль за период		1 089 248	31 587 170
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		162 297	99 202
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		162 297	99 202
Всего совокупного дохода за период		1 251 545	31 686 372
Прибыль за период, причитающаяся:			
- акционерам Банка		1 148 626	31 101 280
- неконтролирующим акционерам		(59 378)	485 890
		1 089 248	31 587 170
Совокупный доход за период, причитающийся:			
- акционерам Банка		1 310 923	31 200 482
- неконтролирующим акционерам		(59 378)	485 890
		1 251 545	31 686 372

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 25 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления



Андреева Т.М.
И.о. Главного бухгалтера

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	35 269 874	32 157 389
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 298 564	6 110 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	15	141 526 218	90 303 600
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	25 815 398	56 592 965
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	16	7 001 707	2 253 169
Кредиты, выданные банкам	17	1 858 943	32 056 691
Кредиты, выданные клиентам	18	283 577 551	246 103 636
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- не обремененные залогом	19	5 808 962	9 776 785
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	6 754 894	-
Инвестиционная недвижимость	20	1 944 552	3 119 881
Основные средства и нематериальные активы	21	7 978 963	8 139 434
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	2 605 548	2 186 426
Прочие активы	22	8 360 358	5 049 880
Всего активов		531 801 532	493 850 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	158 452	268 760
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23	44 608 889	72 181 872
Текущие счета и депозиты клиентов	24	341 067 849	296 928 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	41 836 925	34 610 534
Субординированные займы	26	5 568 803	570 685
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	28	62 373 585	55 875 716
Прочие привлеченные средства		1 159 691	1 112 440
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	241 314	84 044
Прочие обязательства	27	3 930 404	2 614 460
Всего обязательств		500 945 912	464 246 659
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	12 435 702	12 435 702
Добавочный оплаченный капитал		926 530	926 530
Резерв по переоценке основных средств	21	866 547	712 188
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		16 398 552	15 241 988
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		30 627 331	29 316 408
Доля неконтролирующих акционеров		228 289	287 667
Всего капитала		30 855 620	29 604 075
Всего обязательств и капитала		531 801 532	493 850 734

Левковский А.А.
Президент—Председатель Правления



Андреева Т.М.
И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

При ме- чани я	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	45 804 285	44 853 477
Проценты уплаченные	(32 867 507)	(30 417 278)
Комиссии полученные	2 296 971	2 043 461
Комиссии уплаченные	(779 417)	(790 175)
Чистые поступления от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 365 944	503 400
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(1 047 039)	(727 098)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 091 231	11 447 150
Дивиденды полученные	8 922	11 183
Поступления по прочим доходам	1 138 652	1 293 684
Расходы на персонал уплаченные	(5 669 992)	(5 966 299)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(3 804 866)	(3 363 060)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 812 314	(1 880 538)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(22 538 798)	26 286 969
Кредиты, выданные банкам	31 489 721	(15 327 576)
Кредиты, выданные клиентам	(38 939 122)	(40 668 696)
Прочие активы	(1 852 613)	389 213
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(26 267 107)	(64 733 669)
Выпущенные векселя	7 437 802	(4 038 365)
Текущие счета и депозиты клиентов	45 793 571	53 873 768
Прочие привлеченные средства	10 820	(7 295)
Прочие обязательства	(73 357)	(210 807)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	7 410 415	(27 428 551)
Уплата налога на прибыль	(755 305)	(881 896)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	6 655 110	(28 310 447)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные и приравненные к ним средства, полученные в результате приобретения дочернего предприятия за вычетом выбывших денежных средств	38	65 282
Приобретение прочих инвестиций	(20 776)	(1 420)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 815 108)	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(10 002)
Продажа инвестиционной недвижимости	496 472	740 142
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(309 674)	(165 297)
Продажа основных средств и нематериальных активов	23 515	24 071
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(2 790 903)	(9 629 510)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(8 416 474)	(8 976 734)

При ме- чани я	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления займа от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	8 500 000
Погашение займа от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	(86 788)
Выпуск акций	-	4 775 125
Погашение долговых ценных бумаг	(40)	-
Поступления от привлечения субординированных займов	5 000 000	-
Погашение субординированных займов	-	(6 785 520)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	4 999 960	6 402 817
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	3 238 596	(30 884 364)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(126 111)	(4 072 962)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	32 157 389	67 114 715
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	35 269 874	32 157 389

Левковский А.А.
 Президент–Председатель Правления



Андреева Т.М.
 И.о.Главного бухгалтера

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2016 года

Всего совокупного дохода

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль

Всего прочего совокупного дохода

Всего совокупного дохода за период

Операции с собственниками и прочие операции, отраженные непосредственно в составе собственного капитала

Выпуск акций

Выбытие доли неконтролирующих акционеров

Приобретение предприятия

Всего операций с собственниками

Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года

Остаток по состоянию на 1 января 2017 года

Всего совокупного дохода

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль

Всего прочего совокупного дохода

Всего совокупного дохода за период

Выбытие основных средств

Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года

Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
7 660 577	900 534	612 986	(15 854 600)	(6 680 503)	(364 655)	(7 045 158)
-	-	-	31 101 280	31 101 280	485 890	31 587 170
-	-	99 202	-	99 202	-	99 202
-	-	99 202	-	99 202	-	99 202
-	-	99 202	31 101 280	31 200 482	485 890	31 686 372
4 775 125	-	-	-	4 775 125	-	4 775 125
-	-	-	(4 692)	(4 692)	4 692	-
-	25 996	-	-	25 996	161 740	187 736
4 775 125	25 996	-	(4 692)	4 796 429	166 432	4 962 861
12 435 702	926 530	712 188	15 241 988	29 316 408	287 667	29 604 075
12 435 702	926 530	712 188	15 241 988	29 316 408	287 667	29 604 075
-	-	-	1 148 626	1 148 626	(59 378)	1 089 248
-	-	162 297	-	162 297	-	162 297
-	-	162 297	-	162 297	-	162 297
-	-	162 297	1 148 626	1 310 923	(59 378)	1 251 545
-	-	(7 938)	7 938	-	-	-
12 435 702	926 530	866 547	16 398 552	30 627 331	228 289	30 855 620

Левковский А.А.

Президент-Председатель Правления



Андреева Т.М.

И.о. Главного бухгалтера