


## Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017 г.	2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	50 670	55 177
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 091	2 061
Средства в других банках	6	55 935	106 404
Кредиты и авансы клиентам	7	503 637	401 926
Текущие требования по налогу на прибыль		1 003	1 708
Отложенный налоговый актив	17	851	2 240
Основные средства и нематериальные активы	8	2 819	3 978
Прочие активы	9	1 069	1 753
<b>Итого активов</b>		<b>618 075</b>	<b>575 247</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	60 109	-
Средства клиентов	11	193 790	231 409
Прочие обязательства	12	3 831	4 646
<b>Итого обязательства</b>		<b>257 730</b>	<b>236 055</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	157 123	157 123
Эмиссионный доход		83 890	83 890
Нераспределенная прибыль		119 332	98 179
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>360 345</b>	<b>339 192</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>618 075</b>	<b>575 247</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 27 апреля 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.




Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



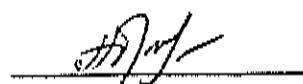
Для аудиторских  
заключений <sup>7</sup>

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

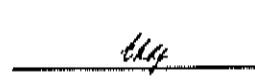
	Примечание	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	14	117 617	111 179
Процентные расходы	14	(4 242)	(3 840)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>113 375</b>	<b>107 339</b>
Комиссионные доходы	15	20 607	23 662
Комиссионные расходы	15	(1 482)	(1 436)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 143	9 010
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(209)	(4 082)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>21 059</b>	<b>27 154</b>
Изменение резервов под обесценение	7,9	3 420	(14 165)
Прочие операционные доходы		1 843	4 591
<b>Чистые доходы</b>		<b>139 697</b>	<b>124 919</b>
Операционные расходы	16	(113 159)	(124 039)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>26 538</b>	<b>880</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(5 385)	(500)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>21 153</b>	<b>380</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>21 153</b>	<b>380</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 27 апреля 2018 года.

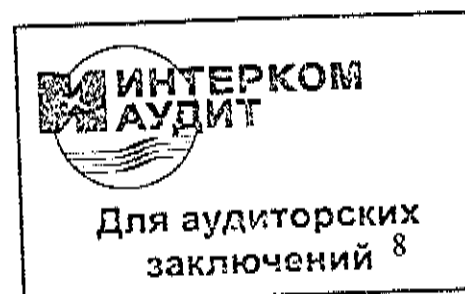
И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.




Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

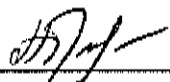


## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 года	157 123	83 890	97 799	338 812
Совокупный доход за год	-	-	380	380
Остаток за 31 декабря 2016 года	157 123	83 890	98 179	339 192
Остаток на 1 января 2017 года	157 123	83 890	98 179	339 192
Совокупный доход за год	-	-	21 153	21 153
Остаток за 31 декабря 2017 года	157 123	83 890	119 332	360 345


Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 27 апреля 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.





Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских  
заключений<sup>9</sup>

## Отчет о движении денежных средств

	2017 г.	2016 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	117 724	112 132
Проценты уплаченные	(4 238)	(5 580)
Комиссии полученные	20 115	24 405
Комиссии уплаченные	(1 482)	(1 436)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 143	9 010
Прочие операционные доходы	470	3 520
Уплаченные операционные расходы	(111 954)	(119 356)
Уплаченный налог на прибыль	(3 291)	(1 713)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>19 487</b>	<b>20 982</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(30)	(485)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	50 040	42 807
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(97 063)	(25 477)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(843)	121
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	60 000	(90 000)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	(34 277)	51 890
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	(253)	566
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>(2 939)</b>	<b>404</b>
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(422)	(1 956)
Выручка от реализации основных средств	258	297
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(164)</b>	<b>(1 659)</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(1 404)	(6 657)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(4 507)</b>	<b>(7 912)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	55 177	63 089
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>50 670</b>	<b>55 177</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 27 апреля 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.



Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.

Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских  
заключений 10

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году. Банк работает на основании лицензии № 2996 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 18 ноября 2014 года.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг и фокусируется на обслуживании и кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Виды предоставляемых Банком услуг: открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции (конверсионные операции); сопровождение внешнеторговых операций (паспорта сделок, валютный контроль); интернет-банкинг (система «Банк-клиент»); осуществление переводов без открытия счета и по системе денежных переводов «Вестерн Юнион», сберегательные продукты; аккредитивы; банковские гарантии; широкий спектр кредитных продуктов для юридических и физических лиц.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) и активным участником валютных торгов, организуемых ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Банк является участником международных расчетов по системе СВИФТ, имеет лицензии ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

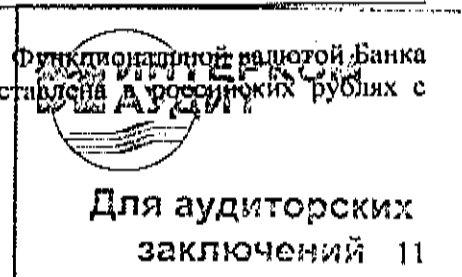
Банк зарегистрирован по адресу: 127422, г. Москва, Тимирязевская улица, дом 1 и имеет один дополнительный офис, расположенный по месту регистрации Банка.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Ниже представлен список участников Банка:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доля участия, %	Доля участия, %	
Хактамыр Сипахи	66.631	66.631
Сидорова Елизавета Олеговна	10.344	10.344
Степанова Екатерина Александровна	10.276	10.276
ООО «ПроКоммерц Холдинг»	9.712	9.712
Тарасова Елена Ивановна	3.037	3.037
<b>Итого</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>

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



## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

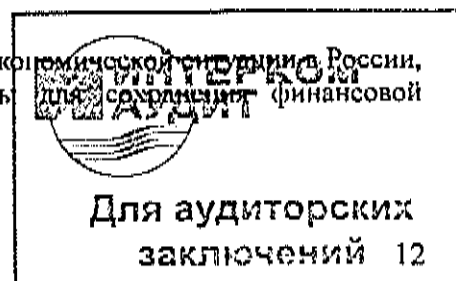
Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться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

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

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

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

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.



### 3. Основы составления отчетности

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

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

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

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

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

#### **Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году**

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

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

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

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

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 13

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

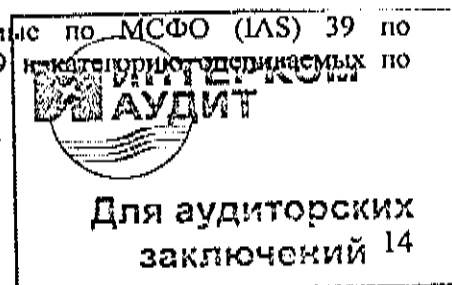
- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### 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. В настоящее время Банк дорабатывает и тестирует методику оценки ожидаемых кредитных убытков.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается. В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию ожидаемых кредитных убытков по амортизированной стоимости;





### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

### 4. Принципы учетной политики

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

#### Консолидированная финансовая отчетность

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



Для аудиторских  
заключений 15

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****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 отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

За 31 декабря 2017 и 2016 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли:

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

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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

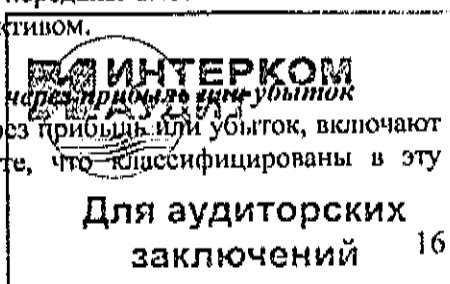
**Финансовые активы**

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

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.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### **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, курсов иностранных валют или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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

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

##### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### **Векселя приобретенные**

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### **Заемные средства**

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 18

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *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.

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

##### *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.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 19

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, 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.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

##### *Реструктурированные кредиты*

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора. 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 и нематериальные активы*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

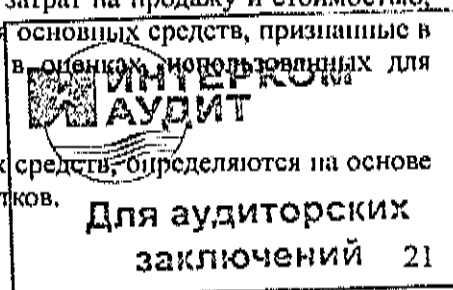
Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств. Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 25%,  
транспорт – 16,67%,  
мебель – 10-20%,  
специальное оборудование и прочее – 32,43%,  
нематериальные активы – 5%.

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

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования. Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### **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 составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы 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 составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей.

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

##### **Выплаты участникам**

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### **Оценочные обязательства**

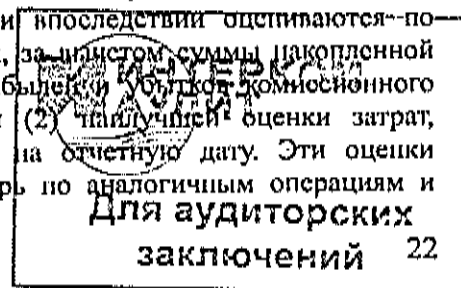
Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности.

##### **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, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков эмиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, 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. 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.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	9 277	4 864
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 815	25 675
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
- Российской Федерации	4 440	19 082
- других стран	2	21
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	1 136	5 535
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>50 670</b>	<b>55 177</b>

#### 6. Средства в других банках

	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	45 015	105 130
Прочие размещения в других банках	10 920	1 274
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>55 935</b>	<b>106 404</b>

#### 7. Кредиты и авансы клиентам

	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	447 138	375 192
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 856	-
Потребительские кредиты	61 710	57 675
Ипотечные кредиты	10 676	11 568
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>522 380</b>	<b>444 435</b>
Резерв под обесценение	(42 509)	(42 509)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва</b>	<b>503 637</b>	<b>401 926</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

для аудиторских  
заключений 23

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(38 309)	(787)	(6 577)	(45 673)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(16 075)	787	1 323	(13 965)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	14 043	-	3 086	17 129
Остаток на 31 декабря 2016 года	(40 341)	-	(2 168)	(42 509)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	5 003	(53)	(5)	4 945
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	18 821	-	-	18 821
Остаток на 31 декабря 2017 года	(16 517)	(53)	(2 173)	(18 743)

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2017 года	8 135	1 522	2 613	12 270
Поступления за 2017 год	404	-	18	422
Выбытия за 2017 год	(191)	(702)	-	(893)
Остаток на 31 декабря 2017 года	8 348	820	2 631	11 799
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	(7 374)	(581)	(337)	(8 292)
Амортизационные отчисления за 2017 год (Примечание 16)	(474)	(200)	(551)	(1 225)
Выбытия за 2017 год	191	346	-	537
Остаток на 31 декабря 2017 года	(7 657)	(435)	(888)	(8 980)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	691	385	1 743	2 819

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2016 года	7 778	2 451	218	10 447
Поступления за 2016 год	357	-	1 599	1 956
Переклассификация из прочих активов	-	-	796	796
Выбытия за 2016 год	-	(929)	-	(929)
Остаток на 31 декабря 2016 года	8 135	1 522	2 613	12 270
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	(6 649)	(611)	(93)	(7 353)
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 16)	(725)	(365)	(244)	(1 334)
Выбытия за 2016 год	-	395	-	395
Остаток на 31 декабря 2016 года	(7 374)	(581)	(888)	(8 843)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	761	941	2 276	3 978

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 24

## 9. Прочие активы

	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям	754	1 103
Незавершенные расчеты	6	-
Прочее	144	11
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(892)	(505)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>12</b>	<b>609</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансы по налогам кроме налога на прибыль	462	164
Задолженность по госпошлинам и пеням по решению суда	446	568
Предоплата по товарам и услугам	403	506
Расходы будущих периодов	303	580
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(557)	(674)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 057</b>	<b>1 144</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 069</b>	<b>1 753</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(1 179)</b>	<b>(3 303)</b>
Отчисления в резерв в течение года	(1 525)	(200)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	1 255	2 324
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(1 179)</b>

## 10. Средства других банков

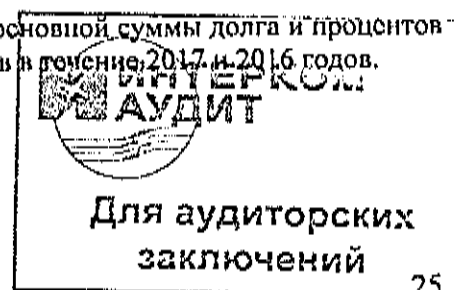
	2017 г.	2016 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	60 109	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>60 109</b>	<b>-</b>

## 11. Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица	193 278	230 878
Текущие/расчетные счета	159 786	184 343
Срочные депозиты	33 492	46 535
Физические лица	512	531
Текущие счета/счета до востребования	512	531
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>193 790</b>	<b>231 409</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года на 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходится 94 635 тыс. руб. или 49% всех средств клиентов (2016: 141 618 тыс. руб. или 61%).

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



**12. Прочие обязательства**

	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Договоры финансовых гарантий	624	1 116
Прочие незавершенные расчеты	-	153
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>624</b>	<b>1 269</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 337	2 576
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	725	637
Расчеты с поставщиками	134	153
Прочее	11	11
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 207</b>	<b>3 377</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 831</b>	<b>4 646</b>

**13. Уставный капитал**

Уставный капитал по состоянию за 31 декабря 2017 года сформирован за счет вкладов участников Банка номинальной стоимостью 115 000 тыс. руб. (2016: 115 000 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли каждого участника приведен в Примечании 1. В данной финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года уставный капитал отражен в сумме 157 123 тыс. руб. (2016: 157 123 тыс. руб.) с учетом корректировки на влияние гиперинфляции.

Участник Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества по российским правилам бухгалтерского учета, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

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

**14. Процентные доходы и расходы**

	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	106 463	101 485
Средства в других банках	11 154	9 694
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>117 617</b>	<b>111 179</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(2 587)	(2 069)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(775)	(117)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(397)	(15)
Прочее	(483)	(1 639)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(4 242)</b>	<b>(3 840)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>113 375</b>	<b>107 339</b>



Для аудиторских  
заключений 26

**15. Комиссионные доходы и расходы**

	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13 927	16 614
Комиссия по выданным гарантиям	5 049	5 063
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 444	1 744
Прочее	187	241
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>20 607</b>	<b>23 662</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(1 106)	(905)
За проведение операций с валютными ценностями	(305)	(371)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(39)	(41)
Комиссия по гарантиям полученным	(32)	(119)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 482)</b>	<b>(1 436)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>19 125</b>	<b>22 226</b>

**16. Операционные расходы**

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	74 774	74 329
Арендная плата	8 494	8 565
Связь	5 094	5 136
Ремонт и эксплуатация	4 527	3 314
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 048	3 250
Списание стоимости материальных запасов	1 574	1 420
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	1 225	1 334
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	604	606
Реклама и маркетинг	345	337
Охрана	252	270
Убыток от выбытия имущества	170	305
Страхование	90	179
Прочее	12 962	24 994
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>113 159</b>	<b>124 039</b>

**17. Налог на прибыль**

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

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 996	1 817
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 389	(1 317)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 385</b>	<b>500</b>

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.

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 27

**17. Налог на прибыль (продолжение)**

	2017 г.	%	2016 г.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>26 538</b>		<b>880</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	5 308	20,0%	176	20,0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	133	0,5%	255	29,0%
- Прочие постоянные разницы	(56)	(0,2%)	69	7,8%
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 385</b>	<b>20,3%</b>	<b>500</b>	<b>56,8%</b>

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%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	71	8	63
- Амортизации основных средств	548	(55)	603
- Отражение финансовых гарантий	125	(98)	223
- Начисленные отпускные	599	(23)	622
- Процентные доходы	233	(361)	594
- Прочее	131	(26)	157
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 707</b>	<b>(555)</b>	<b>2 262</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Резервы под обесценение	(856)	(834)	(22)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(856)</b>	<b>(834)</b>	<b>(22)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>851</b>	<b>(1 389)</b>	<b>2 240</b>
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	851	(1 389)	2 240

**18. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Политика Банка по управлению рисками утверждается Общим собранием участников Банка.

Для аудиторских  
заключений

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Наблюдательным советом Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке стремится обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита.

Проведение внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Наблюдательному совету, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Политики Банка по управлению рисками; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегирования полномочий; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля. Все основные подразделения Банка участвуют в текущем управлении рисками по соответствующему направлению деятельности; разрабатывают методологические и технологические инструменты контроля и ограничения рисков; выполняют текущий анализ рисков Банка, оценку уровней рисков, расчет лимитов и предоставляют свои материалы на рассмотрение и утверждение органам управления Банка.

### 18.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2017 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	50 668	2	-	50 670
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 091	-	-	2 091
Средства в других банках	55 935	-	-	55 935
Кредиты и авансы клиентам	480 141	23 496	-	503 637
Текущие требования по налогу на прибыль	1 003	-	-	1 003
Отложенный налоговый актив	851	-	-	851
Основные средства и ИМА	2 819	-	-	2 819
Прочие активы	1 069	-	-	1 069
<b>Итого активы</b>	<b>594 577</b>	<b>23 498</b>	<b>-</b>	<b>618 075</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	60 109	-	-	60 109
Средства клиентов	183 031	10 685	74	193 790
Прочие обязательства	3 831	-	-	3 831
<b>Итого обязательства</b>	<b>246 971</b>	<b>10 685</b>	<b>74</b>	<b>257 730</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>347 606</b>	<b>12 813</b>	<b>74</b>	<b>360 345</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>193 214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193 214</b>

Для аудиторских  
заключений 29

**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	55 156	21	-	55 177
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 061	-	-	2 061
Средства в других банках	105 130	1 274	-	106 404
Кредиты и авансы клиентам	376 474	25 452	-	401 926
Текущие требования по налогу на прибыль	1 708	-	-	1 708
Отложенный налоговый актив	2 240	-	-	2 240
Основные средства и НМА	3 978	-	-	3 978
Прочие активы	1 753	-	-	1 753
<b>Итого активы</b>	<b>548 500</b>	<b>26 747</b>	<b>-</b>	<b>575 247</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	224 029	7 284	96	231 409
Прочие обязательства	4 646	-	-	4 646
<b>Итого обязательства</b>	<b>228 675</b>	<b>7 284</b>	<b>96</b>	<b>236 055</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>319 825</b>	<b>19 463</b>	<b>(96)</b>	<b>339 192</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>96 956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96 956</b>

**18.2 Кредитный риск**

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

Банк функционирует в рамках разработанных процедур управления и мониторинга кредитных рисков и руководствуется утвержденными положениями и методиками, в том числе, по оценке финансового положения различных видов контрагентов. Кредитная политика Банка устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного риска и систему соблюдения этих лимитов. Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитный Комитет Банка, являющийся коллегиальным органом Банка.

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.

В течение всего периода времени с момента выдачи кредита до момента полного исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору осуществляется текущий мониторинг финансового положения заемщиков Банка, целью которого является выявление негативных тенденций в их финансово-хозяйственной деятельности, которые могут являться причиной невыполнения заемщиком условий кредитного договора, а также для разработки мероприятий, направленных на обеспечение полного и своевременного исполнения всех обязательств заемщика по кредитному договору.



Для аудиторских  
заключений 30



## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мере появления признаков «проблемности» кредита в Банке производится внеплановая оценка качества кредита, проводятся встречи с руководством и учредителями проблемных заемщиков на месте ведения бизнеса; намечаются возможные пути решения возникшей проблемы и сроки ее решения; проводятся намеченные мероприятия по погашению просроченной задолженности; осуществляется постоянный контроль за эффективностью разработанных мер ликвидации проблемных активов.

Одним из инструментов, которые Банк использует для управления кредитным риском, является обеспечение кредитов. В Банке используются следующие виды обеспечения: залоги основных средств (оборудование и транспортные средства), недвижимое имущество, товары в обороте; денежные средства в рублях и иностранной валюте в форме денежного покрытия и другие виды залогов. Основным критерием при оформлении залоговых прав является ликвидность и наличие устойчивого рынка предметов залога. Вложения в кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам для оценки кредитного риска, по возможности, используются также внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка.

**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2017 и 2016 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

**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.

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	4 442	-	-	4 442	-	-	4 442
Средства в других банках	55 935	-	-	55 935	-	-	55 935
Кредиты юридическим лицам	438 775	8 363	-	447 138	(8 363)	(8 154)	430 621
Кредиты предпринимателям	2 856	-	-	2 856	-	(53)	2 803
Потребительские кредиты	55 331	1 052	5 327	61 710	(1 052)	(1 121)	59 537
Ипотечные кредиты	10 676	-	-	10 676	-	-	10 676
Прочие финансовые активы	6	898	-	904	(892)	-	12
<b>Кредитный риск в отношении обязательства кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	71 458	-	-	71 458	-	-	71 458
Обязательства по предоставлению кредитов	121 756	-	-	121 756	-	-	121 756
<b>Итого</b>	<b>761 235</b>	<b>10 313</b>	<b>5 327</b>	<b>776 875</b>	<b>(10 307)</b>	<b>(9 328)</b>	<b>757 240</b>

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	19 103	-	-	19 103	-	-	19 103
Средства в других банках	106 404	-	-	106 404	-	-	106 404
Кредиты юридическим лицам	339 533	35 659	-	375 192	(28 299)	(12 042)	334 851
Потребительские кредиты	49 893	1 053	6 729	57 675	(1 053)	(1 115)	55 507
Ипотечные кредиты	11 568	-	-	11 568	-	-	11 568
Прочие финансовые активы	11	1 103	-	1 114	(505)	-	609
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	58 125	-	-	58 125	-	-	58 125
Обязательства по предоставлению кредита	38 831	-	-	38 831	-	-	38 831
<b>Итого</b>	<b>623 468</b>	<b>37 815</b>	<b>6 729</b>	<b>668 012</b>	<b>(29 857)</b>	<b>(13 157)</b>	<b>624 998</b>

АУДИТ

Для аудиторских  
заключений

32

**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Кредиты и авансы клиентам**

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

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	405 464	33 311	438 775	326 128	13 405	339 533
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 856	-	2 856	-	-	-
Потребительские кредиты	53 233	2 098	55 331	49 893	-	49 893
Ипотечные кредиты	10 676	-	10 676	11 568	-	11 568
<b>Итого</b>	<b>472 229</b>	<b>35 409</b>	<b>507 638</b>	<b>387 589</b>	<b>13 405</b>	<b>400 994</b>

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов наличие обеспечения по кредитам не повлияло на уровень сформированных резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам.

**Средства, размещенные в других банках**

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

За 31 декабря 2017 г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	4 101	341	4 442
Средства в других банках	-	45 015	10 920	55 935
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>49 116</b>	<b>11 261</b>	<b>60 377</b>

За 31 декабря 2016 г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	155	18 691	257	19 103
Средства в других банках	55 021	50 109	1 274	106 404
<b>Итого</b>	<b>55 176</b>	<b>68 800</b>	<b>1 531</b>	<b>125 507</b>

**Концентрации кредитного риска**

За 31 декабря 2017 года сумма кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) составила 346 244 тыс. руб. (2016: 320 108 тыс. руб.), или 66% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва (2016: 72%).

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

Для аудиторских заключений

**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>70 213</b>	<b>14%</b>	<b>67 074</b>	<b>17%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>433 424</b>	<b>86%</b>	<b>334 852</b>	<b>83%</b>
Торговля и услуги	224 876	45%	158 738	39%
Строительство	138 190	27%	96 715	24%
Промышленность	46 665	9%	44 111	11%
Прочие отрасли	23 693	5%	35 288	9%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резервов</b>	<b>503 637</b>	<b>100%</b>	<b>401 926</b>	<b>100%</b>

**18.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Наблюдательный совет Банка одобряет стратегию и определяет основные положения, относящиеся к управлению риском ликвидности в Банке; обеспечивает принятие старшим менеджментом всех необходимых шагов для мониторинга и контроля за риском ликвидности. Наблюдательный совет незамедлительно информируется в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

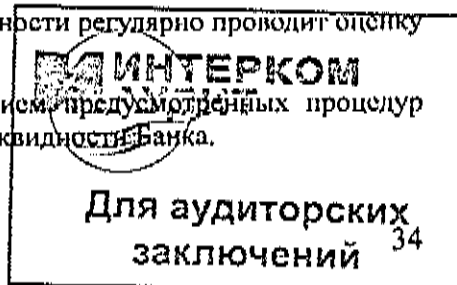
Правление Банка отвечает за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности; принимает решения по управлению ликвидностью; утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности; принимает решения по раскрытию информации о ликвидности; утверждает политику планирования привлечения необходимых ресурсов; утверждает методы оценки и коэффициенты состояния ликвидности; получает информацию от Службы внутреннего аудита о результатах проверок, в т.ч. касательного общего состояния системы управления ликвидности и рекомендации по ее улучшению; определяет метод оценки потребности Банка в ликвидных средствах и регулярность расчета показателей; на регулярной основе анализирует состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления риском ликвидности; разрабатывает и проводит принятую политику по управлению и оценке ликвидности.

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения Банка проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, предоставляет информацию Правлению Банка, Казначейству, Службе управления рисками.

Казначейство в целях оперативного контроля за текущей и мгновенной ликвидностью Банка ежедневно в течение рабочего дня рассчитывает фактическую текущую платежную позицию по каждому виду валют и корреспондентским счетам; рассчитывает сумму свободных денежных средств, которые возможно разместить на межбанковском рынке, либо сумму денежных средств, которые необходимо привлечь в целях бесперебойной работы и соблюдения Банком соответствующих нормативов.

Служба управления рисками в целях мониторинга состояния ликвидности регулярно проводит оценку риска ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью и проводит оценку управления риском ликвидности Банка.



## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка и управление ликвидностью Банка коэффициентным методом направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше одного года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	-	62 561	-	62 561
<i>Средства клиентов</i>	163 904	30 093	-	193 997
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	624	-	-	624
<i>Финансовые гарантии</i>	71 458	-	-	71 458
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	121 756	-	-	121 756
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>357 742</b>	<b>92 654</b>	<b>-</b>	<b>450 396</b>

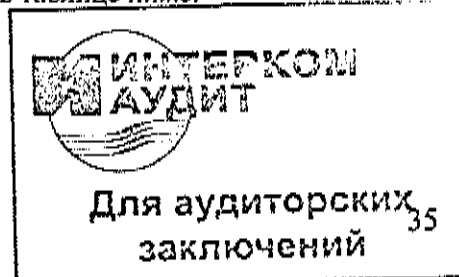
  

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	206 990	5 217	20 711	232 918
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1 269	-	-	1 269
<i>Финансовые гарантии</i>	58 125	-	-	58 125
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	38 831	-	-	38 831
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>305 215</b>	<b>5 217</b>	<b>20 711</b>	<b>331 143</b>

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 и менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.



## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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	просроч- ки/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	50 670	-	-	-	-	-	50 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 091	-	-	-	-	-	2 091
Средства в других банках	-	45 015	-	-	10 920	-	55 935
Кредиты и авансы клиентам	-	5 931	284 779	108 704	104 223	-	503 637
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 003	-	-	-	1 003
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	851	851
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	2 819	2 819
Прочие активы	-	12	462	-	-	595	1 069
<b>Итого активы</b>	<b>52 761</b>	<b>50 958</b>	<b>286 244</b>	<b>108 704</b>	<b>115 143</b>	<b>4 265</b>	<b>618 075</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	-	60 109	-	-	-	60 109
Средства клиентов	160 298	3 601	29 891	-	-	-	193 790
Прочие обязательства	-	145	725	-	-	2 961	3 831
<b>Итого обязательства</b>	<b>160 298</b>	<b>3 746</b>	<b>90 725</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 961</b>	<b>257 730</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(107 537)</b>	<b>47 212</b>	<b>195 519</b>	<b>108 704</b>	<b>115 143</b>	<b>1 304</b>	<b>360 345</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(107 537)</b>	<b>(60 325)</b>	<b>135 194</b>	<b>243 898</b>	<b>359 041</b>	<b>360 345</b>	

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	просроч- ки/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	55 177	-	-	-	-	-	55 177
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 061	-	-	-	-	-	2 061
Средства в других банках	1 274	105 130	-	-	-	-	106 404
Кредиты и авансы клиентам	-	10 774	179 530	82 466	129 156	-	401 926
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 708	-	-	-	1 708
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 240	2 240
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	3 978	3 978
Прочие активы	-	609	164	-	-	980	1 753
<b>Итого активы</b>	<b>58 512</b>	<b>116 513</b>	<b>181 402</b>	<b>82 466</b>	<b>129 156</b>	<b>7 198</b>	<b>575 247</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	184 874	22 039	5 193	19 303	-	-	231 409
Прочие обязательства	153	164	637	-	-	3 692	4 646
<b>Итого обязательства</b>	<b>185 027</b>	<b>22 203</b>	<b>5 830</b>	<b>19 303</b>	<b>-</b>	<b>3 692</b>	<b>236 055</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(126 515)</b>	<b>94 310</b>	<b>175 572</b>	<b>63 163</b>	<b>129 156</b>	<b>3 506</b>	<b>339 192</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(126 515)</b>	<b>(32 205)</b>	<b>143 367</b>	<b>206 530</b>	<b>335 686</b>	<b>339 192</b>	

## 18.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Контроль за уровнем риска осуществляет Служба управления рисками. Органы управления Банка регулярно информируются о состоянии риска, рассматривают соответствующие отчеты, предусмотренные внутренними документами, в целях принятия управленческих решений.



Для аудиторских  
заключений

**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Процентный риск**

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

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

За 31 декабря 2017 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	45 015	-	-	-	45 015
Кредиты и авансы клиентам	5 931	284 779	108 704	104 223	503 637
<b>Итого процентные активы</b>	<b>50 946</b>	<b>284 779</b>	<b>108 704</b>	<b>104 223</b>	<b>548 652</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	-	60 109	-	-	60 109
Срочные средства клиентов	3 601	29 891	-	-	33 492
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>3 601</b>	<b>90 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93 601</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>47 345</b>	<b>194 779</b>	<b>108 704</b>	<b>104 223</b>	<b>455 051</b>

За 31 декабря 2016 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	105 130	-	-	-	105 130
Кредиты и авансы клиентам	10 774	179 530	82 466	129 156	401 926
<b>Итого процентные активы</b>	<b>115 904</b>	<b>179 530</b>	<b>82 466</b>	<b>129 156</b>	<b>507 056</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	22 039	5 193	19 303	-	46 535
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>22 039</b>	<b>5 193</b>	<b>19 303</b>	<b>-</b>	<b>46 535</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>93 865</b>	<b>174 337</b>	<b>63 163</b>	<b>129 156</b>	<b>460 521</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг у Банка отсутствуют финансовые инструменты, с плавающей процентной ставкой, а также активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений кредитной организации. У Банка отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, а также вложения в ПФИ, валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Для аудиторских  
заключений 37

**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

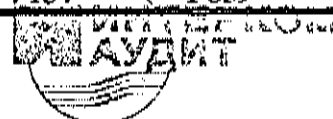
Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и евро) и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет оперативный контроль за валютной позицией Банка, соблюдение лимитов и регулирование открытой позицией Банка.

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

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	44 284	4 978	1 408	50 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 091	-	-	2 091
Средства в других банках	55 330	605	-	55 935
Кредиты и авансы клиентам	503 637	-	-	503 637
Текущие требования по налогу на прибыль	1 003	-	-	1 003
Отложенный налоговый актив	851	-	-	851
Основные средства и НМА	2 819	-	-	2 819
Прочие активы	1 063	6	-	1 069
<b>Итого активы</b>	<b>611 078</b>	<b>5 589</b>	<b>1 408</b>	<b>618 075</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	60 109	-	-	60 109
Средства клиентов	185 532	7 617	641	193 790
Прочие обязательства	3 831	-	-	3 831
<b>Итого обязательства</b>	<b>249 472</b>	<b>7 617</b>	<b>641</b>	<b>257 730</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>361 606</b>	<b>(2 028)</b>	<b>767</b>	<b>360 345</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>175 674</b>	<b>-</b>	<b>17 540</b>	<b>193 214</b>

За 31 декабря 2016 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	30 317	22 370	2 490	55 177
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 061	-	-	2 061
Средства в других банках	105 130	1 274	-	106 404
Кредиты и авансы клиентам	393 301	8 625	-	401 926
Текущие требования по налогу на прибыль	1 708	-	-	1 708
Отложенный налоговый актив	2 240	-	-	2 240
Основные средства и НМА	3 978	-	-	3 978
Прочие активы	1 742	11	-	1 753
<b>Итого активы</b>	<b>540 477</b>	<b>32 280</b>	<b>2 490</b>	<b>575 247</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	206 308	23 062	2 039	231 409
Прочие обязательства	4 635	-	11	4 646
<b>Итого обязательства</b>	<b>210 943</b>	<b>23 062</b>	<b>2 050</b>	<b>236 055</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>329 534</b>	<b>9 218</b>	<b>440</b>	<b>339 192</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>90 943</b>	<b>4 154</b>	<b>1 859</b>	<b>96 956</b>



Для аудиторских 38  
заключений



**18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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%	(324)	20%	1 475
Евро	20%	123	20%	70

**Прочий ценовой риск**

В 2017 и 2016 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

**19. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк может стать 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**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017 г.	2016 г.
До 1 года	9 600	9 600
От 1 года до 5 лет	6 400	16 000
<b>Итого</b>	<b>16 000</b>	<b>25 600</b>

**Обязательства кредитного характера**

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Для аудиторских  
заключений 39

**19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017 г.	2016 г.
<i>Финансовые гарантии</i>	71 458	58 125
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	121 756	38 831
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>193 214</b>	<b>96 956</b>

**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 котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (искорректируемым) 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.

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

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 ценовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для аудиторских  
заключений 40

**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 осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Информация о данных операциях за 2017 и 2016 года представлена ниже.

	2017 г.	2016 г.
<b>Конечный бенефициар</b>		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 007	-
привлечено за год	38 594	45 338
возвращено за год	(36 283)	(44 697)
влияние курсовых разниц	74	366
остаток за 31 декабря	3 392	1 007
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>		
остаток на 1 января	666	-
выдано за год	-	766
погашено за год	(666)	(100)
остаток за 31 декабря	-	666
процентные доходы	57	35
комиссионные доходы	20	20
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	29 158	18 511
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	11 378	48 045
привлечено за год	52 225	101 716
возвращено за год	(50 194)	(133 789)
влияние курсовых разниц	(1)	(4 594)
остаток за 31 декабря	13 408	11 378
процентный расход	642	1 337
<i>комиссионные доходы</i>	7	7
<i>доходы по операционной аренде</i>	144	144

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые находятся под контролем и/или значительным влиянием ключевого управленческого персонала Банка.



Для аудиторских  
заключений 41

## 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 составе прибыли и убытков, 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 19.

### *Признание отложенного налогового актива*

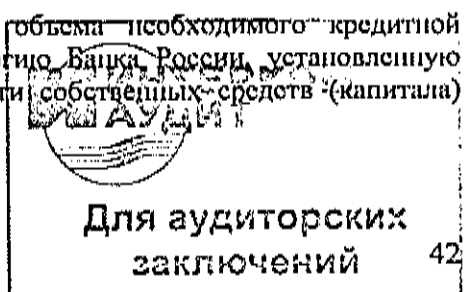
Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой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

## 23. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение всех требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка, как непрерывно действующего предприятия. Требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Структура капитала в соответствии с Базелем III должна включать капитал первого уровня (основной капитал) и капитал второго уровня (дополнительный капитал). В составе основного капитала выделены базовый и добавочный капитал.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.



## 23. Управление капиталом (продолжение)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение всех требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка, как непрерывно действующего предприятия. Требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета и Банка России в Банке организованы внутренние процедуры оценки достаточностью капитала (ВПОДК или ICAAP). ICAAP представляет собой процесс оценки Банком имеющегося в его распоряжении капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Структура капитала в соответствии с Базелем III включает капитал первого уровня (основной капитал) и капитал второго уровня (дополнительный капитал). В составе основного капитала выделены базовый и добавочный капитал.

В соответствии с подходами системы ICAAP Банку при определении достаточности капитала необходимо охватывать риски полностью не учитываемые в рамках базового подхода в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в связи с чем Банк рассчитывает Экономический капитал.

Совокупный объем необходимого капитала (Экономический капитал) рассчитывается путем суммирования величин кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартизированными методами Банка России, умноженных на минимальные плановые (целевые) уровни достаточности капитала Банка, величин прочих значимых рисков (концентрации, ликвидности, процентного), резерва на покрытие нефинансовых (с качественной оценкой) и потенциальных рисков (риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Концепцией развития Банка).

В течение 2017 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение, установленное Банком России (%)	Значение на 01 января 2018 (%)	Значение на 01 января 2017 (%)
H1.1	4,5	38,6	39,6
H1.2	6,0	38,6	39,6
H1.0	8,0	40,9	39,7

В ноябре 2017 года Наблюдательным советом и Правлением Банка утверждены новые редакции внутренних документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России №3624-У.

Органы управления Банка на регулярной основе, в соответствии с внутренними документами Банка, информируются о результатах выполнения ВПОДК, об уровне достаточности капитала и принимаемых Банком рисках, рассматривают отчеты по значимым для Банка рискам и результаты стресс-тестирования, подготавливаемые Службой управления рисками.

Для аудиторских  
заключений

## 24. События после отчетной даты

Нескорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 27 апреля 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.

\_\_\_\_\_



Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.

\_\_\_\_\_



Для аудиторских  
заключений 44

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 444 листов

Е.В. Коротких

