

**«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество
с ограниченной
ответственностью**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Отчет о прочем совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к финансовой отчетности	15-75
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	15
2. ПРОДОЛЖЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	15
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	35
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	38
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	38
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	38
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	38
9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	39
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	44
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	47
12. СРЕДСТВА БАНКОВ	47
13. СЧЕТА КЛИЕНТОВ	49
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	49
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	50
17. КАПИТАЛ	51
18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	51
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	52
20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	52
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	52
22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	58
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	61

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Банка «МБА-МОСКВА» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

От имени Правления:

Аббасов Р.С.
ВРИО Председателя Правления

28 апреля 2018 года
г. Москва



Дмитриева Н.Ю.
Главный бухгалтер-
Финансовый директор

28 апреля 2018 года
г. Москва

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Единственному учредителю и Наблюдательному совету
«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной ответственностью*

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью, ОГРН 1027739877857 от 25.12.2002 г., зарегистрировано Банком России 24.01.2002 г. № 3395; 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1 (далее – «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и состоящей из:

- *отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;*
- *отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;*
- *отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;*
- *отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;*
- *отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;*
- *примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.*

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Аудит финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором. В аудиторском заключении по финансовой отчетности за 2016 год, датированном 28 апреля 2017 года, выражено мнение с оговоркой. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужили обстоятельства, представленные в разделе «Прочие сведения» настоящего аудиторского заключения. Перечисленные в этом разделе вопросы не были решены и надлежащим образом отражены и раскрыты в финансовой отчетности за 2017 год.

При оценке ссудной задолженности, отраженной по строке «Ссуды, предоставленные клиентам» отчета о финансовом положении, руководство кредитной организации исходило из завышенной уверенности в правильности определения размера сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2018 года размер недосозданных резервов по ссудной задолженности составил 18 680 тыс.руб.

Если бы руководством Банка были внесены изменения в отчетность за 2016 год с учетом досоздания резервов в общей сумме 592 038 тыс.руб., а в отчетности за 2017 год досоздало резервы по ссудной задолженности в размере 18 680 тыс.руб., то в финансовой отчетности за 2017 год значение непокрытого убытка увеличилось и составило бы 11 473 803 тыс.руб., а значение чистой прибыли за 2017 год составило бы 901 706 тыс.руб.

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечания 2 к финансовой отчетности за 2017 год, в котором указано, что единственный участник Банка (ОАО «Международный Банк Азербайджана») имеет намерения о реорганизации «Банк «МБА-МОСКВА» ООО путем его ликвидации, либо отчуждения долей третьим лицам. На дату подписания финансовой отчетности мероприятия по планированию и юридически значимые действия по вопросам ликвидации или отчуждения долей «Банк «МБА-МОСКВА» ООО не предпринимались, какие-либо официальные заявления со стороны единственного участника по данным вопросам не выносились. Сроки начала и окончания проведения каких-либо мероприятий, связанных с реорганизацией или отчуждением долей, не устанавливались. Как отмечается в Примечании 2, данные намерения, наряду с другими вопросами, изложенными в этом же примечании, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на сведения, изложенные в Примечании 22 «Условные финансовые обязательства» к финансовой отчетности, о том, что 6 апреля 2018 года США расширили санкции против Российской Федерации. В результате рынок Российских акций снизился на максимальную величину с марта 2014 года, падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга. 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 принимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости кредитной организации в сложившихся обстоятельствах. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Прочая информация

Руководство «Банк «МБА-МОСКВА» ООО несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2017 год, (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за финансовую отчетность

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

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. В разделе *«Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности»* мы привлекли внимание на то, что руководством Банка адекватно раскрыта информация о наличии существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором (ЗАО «Делойт и Туш СНГ», ОГРН 1027700425444, ОРНЗ 11603080484), который выразил мнение с оговоркой в отношении данной отчетности 28 апреля 2017 года.

Основанием для выражения мнения с оговоркой, послужили следующие обстоятельства:

- по состоянию на 1 января 2017 года Банк выдал гарантии и поручительства трем контрагентам на общую сумму 2 547 718 тыс.руб. Аудитор не смог получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы убедиться в несвязанности данных контрагентов с Банком. Как следствие, у аудитора отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 23 к финансовой отчетности;

- по состоянию на 1 января 2017 года Банк выдал гарантии двум контрагентам на общую сумму 1 333 885 тыс.руб. Аудитор не смог получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении оценки уровня кредитного риска данных контрагентов. Как следствие, у аудитора отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки уровня резерва под обесценение по выданным Банком гарантиям;

- по состоянию на 1 января 2017 года Банком недосозданы резервы по выданным гарантиям и поручительствам на общую сумму 167 072 тыс.руб., по ссудам, предоставленным клиентам, не являющихся кредитными организациями, на общую сумму 89 978 тыс.руб., по прочим активам на 334 988 тыс.руб. Если бы резервы были созданы в полном объеме, чистый убыток за год и непокрытый убыток по состоянию на отчетную дату увеличились бы на 592 038 тыс.руб.

Кроме того, аудитор в разделе «Важные обстоятельства» обратил внимание на продолжающиеся убытки от основной деятельности кредитной организации и существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем без поддержки материнского банка.

Отчет

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения обязательных нормативов «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность «Банк «МБА-МОСКВА» ООО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита «Банк «МБА-МОСКВА» ООО подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам «Банк «МБА-МОСКВА» ООО. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующая система внутреннего контроля не позволила выявить недосозданные резервы по состоянию на 1 января 2018 года в общей сумме 18 680 тыс.руб. и на 1 января 2017 года – на 592 038 тыс.руб. Руководством кредитной организации принимаются адекватные меры по внесению корректив в действующую систему внутреннего контроля.

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

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Ринат Уралович

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

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО СА: 20103024554;

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

28 апреля 2018 года

Аудиторская организация:

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов на территории РФ работало 2 филиала Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляет соответственно 203 и 282 человек.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

2. ПРОДОЛЖЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Единственный участник Банка (ОАО «Международный Банк Азербайджана») имеет намерения о реорганизации «Банк «МБА-МОСКВА» ООО путем его ликвидации, либо отчуждения долей третьим лицам. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности мероприятия по планированию и юридически значимые действия по вопросам ликвидации или отчуждения долей «Банк «МБА-МОСКВА» ООО не предпринимались, какие-либо официальные заявления со стороны единственного участника по данным вопросам не выносились. Сроки начала и окончания проведения каких-либо мероприятий, связанных с реорганизацией или отчуждением долей, не устанавливались. Указанные выше намерения, наряду с другими вопросами, изложенными в настоящем примечании, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность.

Способность непрерывного продолжения деятельности зависит от намерений единственного участника и возможностей Банка рефинансировать свои обязательства к моменту, когда они будут подлежать исполнению. Руководство считает, что Банк сможет рефинансировать свои долговые обязательства. Для рефинансирования существующих обязательств руководство оставляет возможность использования отрывных кредитных линий в других банках, привлечения средств под залог ценных бумаг, а также возврата средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации в качестве кредита.

Руководство Банка выражает уверенность в том, что при отсутствии каких-либо решений единственного участника Банка относительно намерений, указанных в выше, «Банк «МБА-МОСКВА» ООО в течение ближайших 12 месяцев сможет поддерживать достаточный уровень ликвидности и осуществлять деятельность на постоянной основе в будущем.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 26.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением

или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Чистый доход/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»). Операции РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам, по которым он передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевого инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевого инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевого инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включающие средства банков и счета клиентов, собственные ценные бумаги, выпущенные Банком, и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Здания и сооружения, предназначенные для оказания услуг и для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2,5%
Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего

из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также, как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Обесценение материальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки имущества.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет услуги по доверительному управлению своим клиентам. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, которые включают в себя операции с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

Суммы в финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./ долл. США	57.6002	60,6569
Руб./ евро	68.8668	63,8111

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонд, отраженный в составе собственного капитала (совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка состоит из фонда переоценки имущества, который используется для отражения влияния переоценки имущества Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение

займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих на данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 475 227 тыс. руб. и 14 624 481 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение 145 414 тыс. руб. и 7 623 923 тыс. руб. соответственно (Примечание 9).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 года. На 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 476 986 тыс. руб. и 506 227 тыс. руб. соответственно (Примечание 10).

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Сегментная отчетность

Сегменты выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию по сегментам, так как все операции совершаются на территории РФ.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»

Поправки разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;

Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;

Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;

При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов.

В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9

предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

В настоящий момент Банк оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Банка. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также фактов и обстоятельств будет сделана предварительная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

В целом Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до завершения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2015 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;

- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» обеспечивает арендаторов единой моделью учета большинства договоров аренды, отражаемых на балансе, устраняя при этом различие между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также отражает обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути, как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду.

Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

Руководство Банка не ожидает, что применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать существенное воздействие на показатели активов и обязательств вследствие признания всех отношений аренды, в которых Банк может выступать в качестве арендатора, в качестве договоров. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удерживать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок не окажет влияние на отчетность Банка в будущих периодах, поскольку вложения в ассоциируемые компании и совместные предприятия отсутствуют.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного

дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. ВРИО Председателя Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов приведена ниже:

	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегменти- рованные	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	967 532	205 097	584 204	1 756 833
Процентные расходы	(11 974)	(708 332)	(38 380)	(758 686)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	473 487	473 487
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	139 587	139 587
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(27 924)	(27 924)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(10 325)	(10 325)
Комиссионные доходы	-	-	87 269	87 269
Комиссионные расходы	-	-	32	32
Прочие доходы	530	910	5 221	6 661
Итого операционные доходы	956 088	(502 325)	1 213 171	1 666 934
Операционные расходы	-	-	(746 391)	(746 391)

Прибыль/ (убыток) до налогообложения	956 088	(502 325)	466 780	9120 543
Активы сегментов	316 709	152 738	14 572 103	15 041 550
Обязательства сегментов	(603 663)	(8 806 671)	(2 343 634)	(11 753 968)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(28 474)	(28 474)
Приобретение объектов основных средств	-	-	9 872	9 872

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	920 543
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(260 463)
Нето-результат по нарастанным доходам и расходам	(182 421)
Прибыль до налогообложения по МСФО	477 659
	31 декабря 2017 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	15 041 550
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	4 258 466
Прочие корректировки	(42 551)
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	19 257 465
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(11 753 968)
Наращенные процентные расходы	158 053
Обязательства по отложенному налогу	233 569
Резерв по гарантиям	(133 957)
Прочие корректировки	31 808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(11 464 495)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	2 275 396	364 091	167 518	2 807 005
Процентные расходы	(62 510)	(1 025 576)	(244 481)	(1 332 567)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(3 620 388)	(3 620 388)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	10 786	10 786
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	78 236	78 236
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(26)	(26)
Комиссионные доходы	-	-	232 437	232 437
Комиссионные расходы	-	-	(48 839)	(48 839)
Прочие доходы	21 220	5 209	2 592	29 021
Итого операционные доходы	2 234 106	(656 276)	(3 422 165)	(1 844 335)
Операционные расходы	-	-	(788 814)	(788 814)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	2 234 106	(656 276)	(4 210 979)	(2 633 149)
Активы сегментов	8 441 707	2 325 459	12 847 112	23 614 278
Обязательства сегментов	(2 862 612)	(12 995 634)	(5 261 870)	(21 120 116)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(18 230)	(18 230)
Приобретение объектов основных средств	-	-	29 826	29 826

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Убыток до налогообложения по РСБУ	(2 633 149)
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	2 434 104
Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам	(1 404 177)
Убыток до налогообложения по МСФО	(1 603 222)

	31 декабря 2016 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	23 614 278
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(1 952 934)
Прочие корректировки	(478 714)
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	21 182 630
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(21 120 116)
Наращенные процентные расходы	812 304
Обязательства по отложенному налогу	281 494
Резерв по гарантиям	(111 879)
Прочие корректировки	(21 063)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(20 159 260)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	225 476	509 669
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	513 145	960 435
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9 107 574	2 702 124
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 846 195	4 172 228

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	9 846 195	4 172 228
Корреспондентские счета (Примечание 8)	343 184	7 111 436
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 189 379	11 283 664

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ составляет 94 828 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 177 316 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

	Срок погашения	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Средне- взвешенная ставка по договору	Справед- ливая стоимость	Средне- взвешенная ставка по договору	Справед- ливая стоимость
Рублевые долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства Финансов РФ	январь 2018г.	6.20	205 200	7.28	1 953 643
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			205 200		1 953 643

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета	343 184	7 111 436
Срочные депозиты	7 747 550	30 010
Итого средства в банках	8 090 734	7 141 446

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были размещены средства на корреспондентских счетах в Материнском банке на общую сумму 15 104 тыс. руб. (0.19% от общих средств в банках включая корреспондентские счета), на 31 декабря 2016 года Банком были размещены средства на корреспондентских счетах в Материнском банке на общую сумму 6 157 117 тыс. руб. (86.21% от общих средств в банках включая корреспондентские счета).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств в банках были включены срочные депозиты в сумме 7 747 550 тыс. руб. (95.75% от общих средств в банках) (на 31 декабря 2016 года – 30 010 тыс. руб., 0.42% соответственно), которые были размещены в Материнском банке (Примечание 23).

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средний бизнес	317 022	1 099 801
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	158 205	182 240
Ссуды, к передаче по цессии		
Средний бизнес	-	10 549 011
Потребительские ссуды	-	2 793 429
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	475 227	14 624 481
За вычетом резерва под обесценение	(145 414)	(7 623 923)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	329 813	7 000 558

В течение 2017-2016 годов, в ходе поэтапного исключения с баланса Банка проблемных активов в обмен на денежные средства, в рамках программы за указанный период было передано с баланса Банка более 70% кредитного портфеля Банка, начиная с мая 2016 года по январь 2017 года шестью траншами на сумму 23.8 млрд. руб.

Большая часть данных кредитов (89%) была обеспечена гарантиями и гарантийными депозитами материнского банка, 69% всех кредитов, переданных в 2017-2016 годах, были погашены за счет гарантийных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком не предоставлялись ссуды заемщикам (на 31 декабря 2016 года была предоставлена ссуда 1 заемщику, которая была передана по цессии на общую сумму 668 485 тыс. руб., 4% соответственно), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 100% от всех ссуд, предоставленных клиентам (на 31 декабря 2016 года: 90%) были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, отсутствуют ссуды, обеспеченные гарантиями (31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3 065 522 тыс. руб., обеспеченные гарантиями).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными	103 208	-	103 208	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	213 814	(135 434)	78 380	1 199 931	(477 820)	722 111
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	158 205	(9 980)	148 225	82 110	(813)	81 297
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности к передаче по цессии	-	-	-	13 342 440	(7 145 290)	6 197 150
Итого	475 227	(145 414)	329 813	14 624 481	(7 623 923)	7 000 558

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 181 181 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года 13 462 121 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес				
На 31 декабря 2017 года				
Необесцененные	103 208	-	103 208	-
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	82 614	(4 234)	78 380	5.1%
Просрочка				
от 91 до 180 дней	85 000	(85 000)	-	100.0%
свыше 180 дней	46 200	(46 200)	-	100.0%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	213 814	(135 434)	78 380	63.3%
Итого средний бизнес	317 022	(135 434)	181 588	42.7%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес				
На 31 декабря 2016 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 098 342	(444 510)	653 832	40.5%
Просрочка				
до 30 дней	1 459	(590)	869	40.5%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 099 801	(446 100)	654 701	40.5%
Итого средний бизнес	1 099 801	(446 100)	654 701	40.5%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	152 501	(9 620)	142 881	6.3%
от 61 до 90 дней	321	(20)	301	6.3%
от 91 до 180 дней	1 219	(77)	1 142	6.3%
свыше 180 дней	4 164	(263)	3 901	6.3%
Итого коллективно оцененные ссуды	158 205	(9 980)	148 225	6.3%
Итого потребительские ссуды	158 205	(9 980)	148 225	6.3%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	82 110	(813)	81 297	0.9%
Итого коллективно оцененные ссуды	82 110	(813)	81 297	0.9%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	88 868	(27 491)	61 377	30.9%
Просрочка				
до 30 дней	8 308	(3 740)	4 568	45.0%
от 91 до 180 дней	336	(169)	167	50.4%
свыше 180 дней	2 618	(1 320)	1 298	50.4%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	100 130	(32 720)	67 410	32.6%
Итого потребительские ссуды	182 240	(33 533)	148 707	18.4%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, и анализ потребительских ссуд, к передаче по цессии, по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес На 31 декабря 2016 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	6 129 487	(2 303 306)	3 826 181	37.6%
Просрочка				
до 30 дней	269 674	(135 029)	134 645	50.1%
от 31 до 60 дней	138 308	(106 326)	31 982	76.9%
от 61 до 90 дней	15 558	(15 558)	-	100.0%
от 91 до 180 дней	564 650	(471 682)	92 968	83.5%
свыше 180 дней	3 431 334	(1 802 697)	1 628 637	52.5%
Итого коллективно оцененные ссуды	10 549 011	(4 834 598)	5 714 413	45.8%
Потребительские ссуды На 31 декабря 2016 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1 154 709	(836 100)	318 609	72.4%
Просрочка				
до 30 дней	120 139	(106 317)	13 822	88.5%
от 31 до 60 дней	179 497	(170 680)	8 817	95.1%
от 61 до 90 дней	115 484	(90 255)	25 229	78.2%
от 91 до 180 дней	741 367	(727 293)	14 074	98.1%
свыше 180 дней	482 233	(380 047)	102 186	78.8%
Итого коллективно оцененные ссуды	2 793 429	(2 310 692)	482 737	82.7%
Итого ссуды, передаваемые по цессии	13 342 440	(7 145 290)	6 197 150	53.5%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Потребитель- ские ссуды	Итого
На 1 января 2016 года	(10 826 913)	(2 989 165)	(13 816 078)
Восстановление резерва в дополнительный капитал	5 731 680	1 024 006	6 755 686
Начисление резерва	(1 040 954)	(1 180 171)	(2 221 125)
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	652 623	445 832	1 098 455
Списание безнадежной задолженности	203 864	355 275	559 139
На 31 декабря 2016 года	(5 279 700)	(2 344 223)	(7 623 923)
Восстановление резерва в дополнительный капитал	4 176 054	2 279 255	6 455 309
Восстановление резерва	175 923	1 882	177 805
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	-	7	7
Списание безнадежной задолженности	792 289	53 099	845 388
На 31 декабря 2017 года	(135 434)	(9 980)	(145 414)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	245 657	4 883 979
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	156 653	3 641 962
Ссуды, обеспеченные правом требования	53 877	98 872
Ссуды, обеспеченные залогом движимого имущества	8 104	179 767
Ссуды, обеспеченные гарантиями	-	3 065 522

Необеспеченные ссуды	<u>10 936</u>	<u>2 754 379</u>
	475 227	14 624 481
За вычетом резерва под обесценение	<u>(145 414)</u>	<u>(7 623 923)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>329 813</u>	<u>7 000 558</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды на сумму 373 301 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 1 680 467 тыс. руб.), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, (а также гарантиями справедливой стоимостью на 31 декабря 2016 года – 99 902 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	198 655	3 934 186
Физические лица	158 205	2 975 668
Строительство	103 700	1 710 504
Услуги	8 828	2 205 785
Прочее	5 839	737 953
Недвижимость	-	2 551 128
Производство	-	509 257
	475 227	14 624 481
За вычетом резерва под обесценение	<u>(145 414)</u>	<u>(7 623 923)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>329 813</u>	<u>7 000 558</u>

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование и авто- транспорт	Улучшение арендованного имущества	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2015 года	673 154	154 596	29 503	857 253
Приобретения	-	29 826	-	29 826
Переоценка	(57 281)	-	-	(57 281)
Выбытия	-	(12 092)	(28 063)	(40 155)
31 декабря 2016 года	615 873	172 330	1 440	789 643
Приобретения	-	9 872	-	9 872
Переоценка	(17 571)	-	-	(17 571)
Выбытия	-	(2 057)	(374)	(2 431)
31 декабря 2017 года	598 302	180 145	1 066	779 513
Накопленная амортизация				
31 декабря 2015 года	(97 230)	(118 309)	(3 546)	(219 085)
Амортизационные отчисления	(12 416)	(18 664)	(827)	(31 907)
Списано при выбытии	-	10 564	3 113	13 677
31 декабря 2016 года	(109 646)	(126 409)	(1 260)	(237 315)
Амортизационные отчисления	(11 670)	(18 589)	(84)	(30 343)
Списано при выбытии	-	1 579	290	1 869
31 декабря 2017 года	(121 316)	(143 419)	(1 054)	(265 789)
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017 года	476 986	36 726	12	513 724
На 31 декабря 2016 года	506 227	45 921	180	552 328

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 52 915 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года 51 948 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика.

В результате переоценки балансовая стоимость данных зданий на 31 декабря 2017 года составила 476 986 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 506 227 тыс. руб.). Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на 31 декабря 2017 года их балансовая стоимость составила бы 182 383 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 186 764 тыс. руб.).

В 2016 году произошли изменения в методике оценки.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была определена на основании методов оценки в рамках доходного и сравнительного подходов.

При выделении итоговой величины стоимости проводилось согласование полученных результатов с учетом целей и задач оценки, а также интерпретации результатов применения различных методов. При выведении итоговой стоимости объектов оценки сравнительному подходу был придан вес 50%, доходному подходу был придан вес 50%.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	-	326 890	326 890
- Санкт-Петербург	-	-	98 954	98 954
- Екатеринбург	-	-	51 142	51 142
Итого	-	-	476 986	476 986

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	-	333 551	333 551
- Санкт-Петербург	-	-	109 780	109 780
- Екатеринбург	-	-	62 896	62 896
Итого	-	-	506 227	506 227

Ключевые исходные данные, используемые при оценке, включают сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах её расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах её расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Категория	По состоянию на 31 декабря 2016 года	Итого доходы / (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Итого доходы / (расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	Переводы из уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2017 года
Земля и здания (Основные средства)	506 227	(11 670)	(17 571)	-	476 986
Итого активов 3-го уровня	506 227	(11 670)	(17 571)	-	476 986

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2017	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Земля и здания (Основные средства)		Доходный и сравнительный подходы	Торговая скидка	20%
31 декабря 2016	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)

Земля и здания
(Основные средства)

506 227

Доходный и
сравнительный
подходы

Торговая скидка

20%

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Прочие финансовые активы		
Требования по неустойкам	25 550	84 127
Требования по комиссиям	15 120	14 802
Дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>1 080</u>	<u>639</u>
	41 750	99 568
За вычетом резерва под обесценение	<u>(31 978)</u>	<u>(89 267)</u>
	9 772	10 301
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	33 010	45 556
Активы, удерживаемые для продажи	59 296	39 308
Авансы уплаченные	4 907	17 219
Нематериальные активы	529	599
Налоги, кроме налога на прибыль	200	47
Прочее	<u>26 709</u>	<u>25 267</u>
Итого прочие активы	<u>134 423</u>	<u>138 297</u>

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

31 декабря 2015 года	(70 803)
Формирование резервов	<u>(18 464)</u>
31 декабря 2016 года	(89 267)
Восстановление резервов	<u>57 289</u>
31 декабря 2017 года	<u>(31 978)</u>

12. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Корреспондентские счета других банков	143 056	118 524
Кредиты и средства банков и других финансовых учреждений	<u>-</u>	<u>1 491 068</u>
Итого средства банков	<u>143 056</u>	<u>1 609 592</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств банков были включены средства в сумме 88 348 тыс. руб. (61,76% от общих средств банков), которые получены от МБА (на 31 декабря 2016 года – 43 385 тыс. руб., 2,70% соответственно).

Кредитор	Сумма контракта тыс. ед.	Валюта контракта %	Ставка	Начало	Окончание	Остаток на			
						31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
						В валюте контракта тыс. ед.	В рублевом эквиваленте тыс. руб.	В валюте контракта тыс. ед.	В рублевом эквиваленте тыс. руб.
ПАО «Сбербанк России»	1 476 484	RUR	13.25%	Март 2016	Март 2017	-	-	1 489 847	1 489 847
МБА	20	USD	0.10%	Октябрь 2012- Декабрь 2015	Январь 2017	-	-	20	1 221
Итого									1 491 068

Материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам с 15 ноября 2015 года с 4.25 % до 0.1%.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года гарантийных депозитов по выданным кредитам не было.

13. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Срочные депозиты	8 320 480	12 000 529
Депозиты до востребования	<u>1 072 415</u>	<u>3 356 851</u>
Итого счета клиентов	<u>9 392 895</u>	<u>15 357 380</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов (на 31 декабря 2016 года было 2 клиента) с остатками свыше 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года – 1 698 491 тыс. руб., что составило 11% всех средств клиентов.

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	8 789 066	12 579 549
Торговля	406 307	395 517
Транспорт и связь	53 982	51 206
Услуги	36 286	1 202 717
Строительство и недвижимость	32 479	752 739
Производство	24 275	39 789
Средства массовой информации	6 071	12 032
Страхование	27	64
Прочее	<u>44 402</u>	<u>323 767</u>
Итого счета клиентов	<u>9 392 895</u>	<u>15 357 380</u>

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<u>Срок погашения</u>	<u>Годовая ставка купона/ процента</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Векселя	ноябрь 2017 г. - апрель 2018 г.	2.5%-5.0%	77 274	547 627
Депозитные сертификаты	январь 2017 г. - ноябрь 2017 г.	9.0%-12.0%	-	21 088
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>77 274</u>	<u>568 715</u>

Для частных клиентов Банк выпускает простые процентные векселя, номинированные в рублях РФ, долларах США или евро, в 2016 году часть крупных клиентов Банка, ранее размещавших средства в срочных депозитах, в качестве средств размещения в 2016 выбрали именно этот инструмент, что позволило Банку диверсифицировать портфель привлеченных средств.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по гарантиям	133 957	111 879
Расчеты по прочим операциям	6 488	50 219
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	27 447	29 457
Итого прочие обязательства	167 892	191 555

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2016 года	(66 729)
Формирование резервов	(45 150)
31 декабря 2016 года	(111 879)
Формирование резервов	(22 078)
31 декабря 2017 года	(133 957)

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Номинальная ставка	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	сентябрь 2021 г.	0,1%	6,00%	838 144	833 726
Доллар США	март 2021 г.	0,1%	6,00%	479 371	476 826
Доллар США	сентябрь 2025 г.	0,1%	6,00%	259 218	257 936
Доллар США	июль 2024 г.	0,1%	6,00%	-	395 455
Доллар США	октябрь 2024 г.	0,1%	8,00%	-	100 980
Доллар США	март 2024 г.	0,1%	9,00%	-	99 637
Доллар США	февраль 2022 г.	0,1%	6,00%	-	90 353
Евро	сентябрь 2023 г.	0,1%	9,00%	-	90 010
Доллар США	апрель 2024 г.	0,1%	8,00%	-	87 095
Итого				1 576 733	2 432 018

Материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам, в том числе субординированным займам, полученным от МБА, с 15 ноября 2015 года с 6,0%–9,0% до 0,1%.

Изменение процентных ставок привело к прекращению признания первоначальных субординированных займов и признанию новых субординированных займов, дисконтированных по первоначальным или соответствующим рыночным процентным ставкам.

В соответствии с условиями Соглашений о субординированных займах в случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Для расчета нормативного капитала по РСБУ неамортизированная стоимость субординированных займов включается в расчет дополнительного капитала (Примечание 25).

17. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

18 апреля 2016 года МБА было принято решение о внесении дополнительного взноса в уставный капитал Банка в размере 1 981 356 тыс. руб. и 15 мая 2016 года взнос был зарегистрирован ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 добавочный капитал в размере 14 841 725 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 – 8 386 416 тыс. руб., представляет собой материальную помощь от МБА, полученную вследствие изменения процентных ставок по субординированным займам с 6,0%–9,0% до 0,1%, курсовую разницу, возникающую при взносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах), а также материальную помощь от МБА, полученную за переданные в 2017-2016 годах ссуды по цессиям.

В 2016 году Банком было принято решение списать на нераспределенную прибыль курсовую разницу, возникшую при взносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах) в сумме 31 770 тыс. руб.

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по необесцененным ссудам	510 142	79 013
Процентные доходы по обесцененным ссудам	1 654 301	1 757 855
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (торговые ценные бумаги)	89 198	88 504
Итого процентные доходы	2 253 641	1 925 372
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 654 301	1 757 855
Проценты по средствам в банках	495 005	79 013
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 149 306	1 836 868
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	(35 732)	(242 148)
Проценты по счетам клиентов	(718 854)	(1 077 578)
Проценты по субординированным займам	(657 350)	(399 139)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 000)	(10 912)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 412 936)	(1 729 777)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются проценты	840 705	195 595

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы полученные:		
Расчетные операции	42 013	54 707
Операции с пластиковыми картами	30 345	42 385
Комиссионные доходы за выданные гарантии	12 420	25 398
Кассовые операции	11 572	11 341
Агентское вознаграждение по операциям с ценными бумагами	8	7
Прочие	22 779	25 414
Итого комиссионные доходы полученные	119 137	159 252
Комиссионные расходы уплаченные:		
Операции с пластиковыми картами	(18 557)	(27 129)
Расчетные операции	(7 068)	(9 421)
Прочее	(2 491)	(11 692)
Итого комиссионные расходы уплаченные	(28 116)	(48 242)

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	(275 867)	(299 875)
Страховые взносы	(155 442)	(88 184)
Взносы на социальное обеспечение	(65 835)	(105 365)
Профессиональные услуги	(49 327)	(67 669)
Техническое обслуживание основных средств	(35 161)	(51 298)
Амортизация основных средств	(30 343)	(31 907)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(24 822)	(40 811)
Охрана	(24 535)	(27 639)
Операционная аренда	(19 301)	(52 364)
Телекоммуникации	(6 201)	(9 301)
Расходы на рекламу	(2 826)	(4 516)
Командировочные расходы	(947)	(2 317)
Благотворительность	-	(52)
Прочие расходы	(58 917)	(61 798)
Итого операционные расходы	(749 524)	(843 096)

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в котором работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенная ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в основном связаны с различиями методов/сроков признания доходов и расходов и временных разниц в связи с отличием налоговой и бухгалтерской баз по некоторым активам.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые (обязательства)/активы, относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 069	1 138 207
Прочие активы	8 244	16 358
Основные средства	(59 959)	(64 685)
Субординированные займы	(87 855)	(218 795)
Прочие обязательства	31 856	23 233
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(106 645)	894 318
Непризнанный отложенный налоговый актив, в составе прибыли или убытка	-	(888 902)
Чистые (обязательства)/активы по отложенному налогу	(106 645)	5 416

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непризнанный отложенный налоговый актив на начало периода	888 902	1 958 783
Эффект изменения непризнанного отложенного налогового актива, связанного с передачей активов по цессии	(888 902)	(1 449 188)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива через прибыль или убыток	-	379 307
Непризнанный отложенный налоговый актив на конец периода	-	888 902

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	477 659	(1 603 222)
Налог по установленной ставке (20%)	(95 532)	320 644
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Процентные начисления	(53 779)	(19 835)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	-	(379 307)
Расход по налогу на прибыль	(149 311)	(78 498)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(33 736)	(11 473)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(115 575)	(67 025)
Расход по налогу на прибыль	(149 311)	(78 498)

	2017	2016
Отложенные налоговые (обязательства)/активы		
На 1 января – отложенные активы	5 416	60 985
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	3 514	11 456
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе добавочного капитала	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(115 575)	(67 025)
На 31 декабря – отложенные налоговые (обязательства)/активы	(106 645)	5 416

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения 2017	Налог 2017	Сумма после налого- обложения 2017	Сумма до налого- обложения 2016	Налог 2016	Сумма после налого- обложения 2016
Переоценка имущества	(17 571)	3 514	(14 057)	(57 281)	11 456	(45 825)

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, созданный резерв на возможные потери по условным обязательствам составил 133 957 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 111 879 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Условные обязательства кредитного характера		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 383 934	4 149 087
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-
	<u>1 383 934</u>	<u>4 149 087</u>
Резерв по гарантиям	<u>(133 957)</u>	<u>(111 879)</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>1 249 977</u>	<u>4 037 208</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 69 296 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года 347 687 тыс. руб.).

Судебные иски – по состоянию на 31 декабря 2017 года к Банку не было выдвинуто существенных претензий от клиентов и контрагентов Банка, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – по причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. Банк не имеет зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Экономическая ситуация—Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%. Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Однако 6 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 снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

¹ По данным Росстата

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.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Средства в банках	7 762 331	-	-	9 846 195	6 187 117	-	-	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	-	-	-	475 227	-	-	3 843	14 624 481
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	(145 414)	-	-	(52)	(7 623 923)
Прочие активы	8 054	-	-	134 423	-	-	-	-
Средства банков	88 348	3 415	-	143 056	43 385	5 742	-	1 609 592
Счета клиентов	-	-	6 828	9 392 895	-	-	19 127	15 357 380
Субординированные займы	1 576 733	-	-	1 576 733	2 432 018	-	-	2 432 018
Прочие обязательства	3 495	-	-	167 892	-	-	-	-
Полученные гарантии и аналогичные обязательства*	-	-	-	-	7 654 124	-	-	7 654 124

* Гарантии, полученные от МБА являются гарантиями по выданным кредитам (Примечание 9).

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(18 603)	(275 867)	(11 221)	(299 875)
Итого	(18 603)	(275 867)	(11 221)	(299 875)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года				Год, закончившийся 31 декабря 2016 года			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Процентные доходы	509 224	-	44	2 253 641	11 537	-	553	1 925 372
Процентные расходы	(2 648)	-	(548)	(1 412 936)	(22 673)	-	(942)	(1 729 777)
Восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	-	-	52	177 805	-	-	254	(2 221 125)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 125	-	19	119 137	1 310	1	97	159 252
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(51)	-	-	(28 116)	(1 433)	-	-	(48 242)
Операционные расходы	(15 350)	-	-	(749 524)	(7 349)	-	-	(543 221)

В 2016 Материнский банк на льготных условиях предоставил Банку офисное здание, расположенное по адресу 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1. в аренду. Арендная ставка составила 71 руб. за квадратный метр, рыночная ставка составляла 2 000 руб. за квадратный метр.

В отчёте об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отражено увеличение добавочного капитала на 7 245 939 тыс. руб., (на 31 декабря 2016 года – на 6 455 309 тыс. руб., что представляет собой результат от переданных в 2016 году проблемных активов по договорам цессии с материнским банком) что представляет собой результат от переданных в 2017 году проблемных активов по договорам цессии с материнским банком.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

1. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	205 200	205 200	1 953 643	1 953 643

Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся к Уровню 1 и для оценки используются котировочные цены покупателя на активном рынке.

2. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости). За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	9 846 195	9 846 195	4 172 228	4 172 228
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	94 828	94 828	177 316	177 316
Средства в банках	8 090 734	8 090 734	7 141 446	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	329 813	327 705	7 000 558	6 997 749
Прочие финансовые активы	9 772	9 772	10 301	10 301
Финансовые обязательства				
Средства банков	143 056	143 056	1 609 592	1 609 592
Счета клиентов	9 392 895	9 371 606	15 357 380	15 161 227
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	77 274	77 546	568 715	568 537
Субординированные займы	1 576 733	2 007 170	2 432 018	3 504 456
Прочие финансовые обязательства	167 892	167 892	191 555	191 555

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Категория	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счет в ЦБ РФ	9 846 195	-	-	4 172 228	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	94 828	-	-	177 316	-	-
Средства в банках	-	8 090 734	-	-	7 141 446	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	327 705	-	-	6 997 749
Прочие финансовые активы	-	9 772	-	-	10 301	-
Средства банков	-	143 056	-	-	1 609 592	-
Счета клиентов	-	-	9 371 606	-	-	15 161 227
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	-	77 546	-	-	568 537	-
Субординированные займы	-	2 007 170	-	-	3 504 456	-
Прочие финансовые обязательства	-	167 892	-	-	191 555	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

За год, завершившийся 31 декабря 2017 года, в отчете о прибылях и убытках не было нереализованных доходов/расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам Уровня 3.

Доходы, признанные в качестве прибылей и убытков по ссудам, предоставленным клиентам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные доходы.

Расходы, признанные в качестве прибылей и убытков по счетам клиентов, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные расходы.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в размере 327 705 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость счетов клиентов в размере 9 371 606 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

За год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в отчете о прибылях и убытках не было нерезализованных доходов/расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам Уровня 3.

Доходы, признанные в качестве прибылей и убытков по ссудам, предоставленным клиентам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные доходы.

Расходы, признанные в качестве прибылей и убытков по счетам клиентов, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные расходы.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в размере 6 997 749 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость счетов клиентов в размере 15 161 227 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком РФ, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежемесячно в Центральный Банк РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 16, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	4 091 783	4 091 783
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	786 902	786 902
(Убытки предшествующих лет)/нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год	(2 717 619)	5 170
Итого капитал первого уровня	2 161 066	4 883 855
Добавочный капитал	2 645 693	935 751
Итого капитал	4 806 759	5 819 606
За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)	(6 528)	(4 927)
Итого регулятивный капитал	4 800 231	5 814 679
Коэффициент достаточности капитала:	23,7%	23,4%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности кредитной организации. Основными рисками, присущими деятельности Банка являются:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками для поддержания приемлемого уровня собственных средств, а также для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.

В Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.

Управление рисками является неотъемлемой частью централизованной системы внутреннего контроля Банка. Политика и подходы Банка в отношении управления рисками нацелены на обнаружение, снижение и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, что достигается путем установления лимитов риска и контролей, постоянным мониторингом уровня риска и строгим соблюдением лимитов и процедур, а также путем формализации описания бизнес-процессов и обеспечения следования существующим процедурам.

Политика и процедуры по управлению рисками постоянно анализируются на предмет соответствия изменяющимся рыночным условиям, набору продуктов и услуг, в целях применения передовой практики. Банк, в части культуры управления рисками, делает упор на честность, стандарты профессионального поведения и управления, в целях построения и постоянного улучшения консервативной модели контроля.

Политика, оценка, утверждение, мониторинг и контроль за управлением рисками осуществляется специализированными подразделениями внутри Банка которые также отслеживают соблюдение политики по управлению рисками. В Банке действуют исполнительные органы, комитеты и департаменты, в соответствии с российским законодательством и банковской практикой.

Правление Банка назначается и подчиняется общему Собранию МБА. В Банке действует Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП), Комитет по управлению рисками (КОУР), Стратегический Комитет и Кредитный Комитет, являющиеся рабочими органами Правления, члены комитетов назначаются Правлением и подчиняются Правлению.

Комитет по управлению рисками возглавляет Член Правления – Заместитель Председателя Правления Банка. Комитет отвечает за разработку методологии и контролирует, чтобы риски, принимаемые Банком, были адекватно отражены в стратегических планах Банка. На Комитете обсуждаются изменения и рекомендации в отношении подходов и процедур по управлению рисками в целях последующего предоставления рекомендаций Правлению и Наблюдательному Совету. Таким образом, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и КУАП совместно с Правлением обеспечивают мониторинг всех потенциальных рисков, с которыми сталкивается Банк, о чем представляются соответствующие отчеты Наблюдательному Совету.

Кредитный Комитет состоит из пяти членов, назначаемых Наблюдательным Советом. Кредитный комитет управляет и утверждает, или рекомендует для утверждения, уровень кредитного риска на корпоративных, розничных контрагентов и финансовые организации, в пределах своей компетенции. Комитет также постоянно отслеживает и дает рекомендации по методологии анализа и качеству портфеля, включая общую структуру, диверсификацию и ценообразование. Кредитный Комитет является одним из органов, обеспечивающих утверждение лимитов полномочий и соответствие Банка высоким стандартам качества анализа и оценки рисков.

КУАП отвечает за управление и оптимизацию структуры активов и обязательств. Он является неотъемлемой частью комплексной системы управления рисками, нацеленной на мониторинг рыночных рисков, включая риск ликвидности, валютные и процентные риски. В функции КУАПа входят: внесение рекомендаций по вопросам формирования стратегии, политики и лимитов в отношении вышеуказанных рисков. Комитет также ответственен за представление актуальной и достоверной информации и отчетов в отношении указанных рисков. КУАП также дает рекомендации при выработке ценовой политики и стратегии привлечения средств. Комитет также ответственен, наряду с другими подразделениями по управлению рисками и контролирующими органами Банка, за выполнение Казначейством и другими ответственными подразделениями органами показателей, установленных КУАПом, Комитетом по управлению рисками, Правлением и Наблюдательным Советом.

Служба внутреннего аудита напрямую подотчетна Наблюдательному Совету. Рабочие планы, график проведения проверок и отчеты Службы внутреннего аудита, включая внеплановые проверки, утверждаются и тщательно анализируются Наблюдательным Советом.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Департамента кредитных и гарантийных операций. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются Департаментом рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством Департамента кредитных и гарантийных операций и кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень принимаемого кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Правлением и Наблюдательным Советом Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые

риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог 1 или 2 категории качества, а также гарантии и поручительства организаций и физических лиц. В случае отсутствия залогового обеспечения по тому или иному кредиту, возможные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общей рыночной конъюнктуры.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение *	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2017 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	9 620 719	-	9 620 719
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 828	-	94 828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	205 200	-	205 200
Средства в банках	8 090 734	-	8 090 734
Ссуды, предоставленные клиентам	329 813	10 181	319 632
Прочие финансовые активы	9 772	-	9 772
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 249 978	570 568	679 410
31 декабря 2016 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	3 662 559	-	3 662 559
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	177 316	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	1 953 643
Средства в банках	7 141 446	-	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	7 000 558	5 927 931	1 072 627
Прочие финансовые активы	10 301	-	10 301
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 037 208	725 635	3 311 573

* Стоимость обеспечения, переданного в залог, определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Прочие	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	9 846 195	-	-	9 846 195
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 828	-	-	94 828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	205 200	-	-	205 200
Средства в банках	292 799	7 762 653	35 282	8 090 734
Ссуды, предоставленные клиентам	329 813	-	-	329 813
Прочие финансовые активы	9 770	2	-	9 772
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10 778 605	7 762 655	35 282	18 576 542
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	143 056	-	143 056
Счета клиентов	9 167 777	157 568	67 550	9 392 895
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	28 343	48 931	-	77 274
Субординированные займы	-	1 576 733	-	1 576 733
Прочие финансовые обязательства	167 892	-	-	167 892
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 364 012	1 926 288	67 550	11 357 850
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 414 593	5 836 367	(32 268)	

	РФ	Прочие	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	4 172 228	-	-	4 172 228
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	177 316	-	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	-	1 953 643
Средства в банках	578 947	6 187 127	375 372	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	6 456 984	41 638	501 936	7 000 558
Прочие финансовые активы	10 301	-	-	10 301
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13 349 419	6 228 765	877 308	20 455 492
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	1 492 886	116 706	-	1 609 592
Счета клиентов	13 511 568	486 631	1 359 181	15 357 380
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	568 715	-	-	568 715
Субординированные займы	-	2 432 018	-	2 432 018
Прочие финансовые обязательства	155 069	-	36 486	191 555
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 728 238	3 035 355	1 395 667	20 159 260
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 378 819)	3 193 410	(518 359)	

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, движимого имущества и оборудования, депозиты и гарантии Материнского банка;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорта, поручительства физических лиц и организаций.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов

Класс финансовых активов на 31 декабря 2017 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	9 846 195	-	-	-	-	-	9 846 195
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	94 828	-	-	-	-	-	94 828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	205 200	-	-	-	-	-	205 200
Средства в банках	202 494	114 934	7 773 306	-	-	-	8 090 734
Ссуды, предоставленные клиентам	103 208	288 294	-	5 344	78 381	(145 414)	329 813
Прочие финансовые активы	-	41 750	-	-	-	(31 978)	9 772
Итого	10 451 925	444 978	7 773 306	5 344	78 381	(177 392)	18 576 542

Класс финансовых активов на 31 декабря 2016 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	4 172 228	-	-	-	-	-	4 172 228
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	177 316	-	-	-	-	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	-	-	-	-	1 953 643
Средства в банках	650 076	6 473 065	18 305	-	-	-	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	-	82 110	13 342 440	-	1 199 931	(7 623 923)	7 000 558
Прочие финансовые активы	-	99 568	-	-	-	(89 267)	10 301
Итого	6 953 263	6 654 743	13 360 745	-	1 199 931	(7 713 190)	20 455 492

Высококачественные финансовые активы представляют собой активы с отличным финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга, а также активы имеющие присвоенные международные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги, начиная от Ааа (AAA) до Вaa3 (BBB-).

Стандартные финансовые активы представляют собой активы с хорошим финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга, а также активы имеющие присвоенные международными рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги, начиная Ba1 (BB+).

Нестандартные финансовые активы представляют собой активы со средним финансовым положением заемщика и средним обслуживанием долга или активы, не имеющие присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов, а также ссуды к передаче по цессии.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам:	181 181	13 462 121
- ссуды, предоставленные юридическим лицам	177 721	10 654 702
- ссуды, предоставленные физическим лицам	3 460	2 807 419

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Вопросы управления ликвидностью в Банке находятся в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками.

С целью управления риском ликвидности Руководство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В процессе управления активами и пассивами КУАП устанавливает оптимальные соотношения между требованиями и обязательствами Банка с целью обеспечения у Банка возможности возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- тивная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен, тыс. руб.	31 декабря 2017 года Всего
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	7,7%	5 104 212	-	-	-	-	-	5 104 212
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,2%	205 200	-	-	-	-	-	205 200
Средства в банках	0,8%	7 747 550	-	-	-	-	-	7 747 550
Ссуды, предоставленные клиентам	14,9%	8 079	55 918	29 691	166 402	69 723	-	329 813
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		13 065 041	55 918	29 691	166 402	69 723	-	13 386 775
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации		4 741 983	-	-	-	-	-	4 741 983
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		94 828	-	-	-	-	-	94 828
Средства в банках (корреспондентские счета)		343 184	-	-	-	-	-	343 184
Прочие финансовые активы		9 772	-	-	-	-	-	9 772
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		5 189 767	-	-	-	-	-	5 189 767
Итого непроизводные финансовые активы		18 254 808	55 918	29 691	166 402	69 723	-	18 576 542
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков Счета клиентов	7,4%	514 498	644 164	6 996 500	165 319	-	-	8 320 481
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	3,4%	4 954	69 718	2 602	-	-	-	77 274
Субординированные займы	6,4%	-	-	-	1 317 515	259 218	-	1 576 733
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		519 452	713 882	6 999 102	1 482 834	259 218	-	9 974 488
Беспроцентные инструменты								
Средства банков Счета клиентов		143 056	-	-	-	-	-	143 056
Прочие финансовые обязательства		1 072 414	-	-	-	-	-	1 072 414
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		90 518	982	70 625	5 767	-	-	167 892
Итого непроизводные финансовые обязательства		1 305 988	982	70 625	5 767	-	-	1 383 362
Итого непроизводные финансовые обязательства		1 825 440	714 864	7 069 727	1 488 601	259 218	-	11 357 850
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		12 545 589	(657 964)	(6 969 411)	(1 316 432)	(189 495)	-	3 412 287
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		12 545 589	11 887 625	4 918 214	3 601 782	3 412 287	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		16 429 368	(658 946)	(7 040 036)	(1 322 199)	(189 495)	-	7 218 692
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом								
		16 429 368	15 770 422	8 730 386	7 408 187	7 218 692	-	-

*- в соответствии с информацией о передаче части активов ЗАО «Аграркредит» после отчетной даты.

	Средне- взве- шенная эффе- тивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен, тыс. руб.					31 декабря 2016 года Всего
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	9,9%	2 702 125	*	*	*	*	2 702 125
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,3%	1 953 643	*	*	*	*	1 953 643
Средства в банках	12,0%	30 010	*	*	*	*	30 010
Ссуды, предоставленные клиентам	14,9%	6 224 300*	141 533	359 680	198 579	76 466	7 000 558
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		10 910 078	141 533	359 680	198 579	76 466	11 686 336
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации		1 470 103	*	*	*	*	1 470 103
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		*	*	*	*	177 316	177 316
Средства в банках (корреспондентские счета)		7 111 436	*	*	*	*	7 111 436
Прочие финансовые активы		10 301	*	*	*	*	10 301
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 591 840	*	*	*	177 316	8 769 156
Итого непроизводные финансовые активы		19 501 918	141 533	359 680	198 579	76 466	20 455 492
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	13,2%	1 221	1 489 847	*	*	*	1 491 068
Счета клиентов	8,7%	486 666	1 566 295	7 261 298	2 686 270	*	12 000 529
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	4,8%	10 502	94 887	463 326	*	*	568 715
Субординированные займы	6,4%	*	*	*	1 310 552	1 121 466	2 432 018
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		498 389	3 151 029	7 724 624	3 996 822	1 121 466	16 492 330
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		118 524	-	-	-	-	118 524
Счета клиентов		3 356 851	-	-	-	-	3 356 851
Прочие финансовые обязательства		86 069	3 885	64 994	36 607	*	191 555
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		3 561 444	3 885	64 994	36 607	*	3 666 930
Итого непроизводные финансовые обязательства		4 059 833	3 154 914	7 789 618	4 033 429	1 121 466	20 159 260
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты							
		10 411 689	(3 009 496)	(7 364 944)	(3 798 243)	(1 045 000)	(4 805 994)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом							
		10 411 689	7 402 193	37 249	(3 760 994)	(4 805 994)	(4 805 994)
Разница между финансовыми активами и обязательствами							
		15 442 085	(3 013 381)	(7 429 938)	(3 834 850)	(1 045 000)	296 232
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом							
		15 442 085	12 428 704	4 998 766	1 163 916	118 916	296 232

* - на дату выпуска отчета имеется информация о передаче части активов ЗАО «Аграркредит».

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами.

Ниже представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков		*	*	*	*	*	
Счета клиентов	7,4%	528 289	651 917	7 312 265	195 660	-	8 688 131
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	3,4%	4 954	69 970	2 622	*	*	77 546
Субординированные займы	6,4%	*	*	-	1 618 501	406 318	2 024 819
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		533 243	721 887	7 314 887	1 814 161	406 318	10 790 496
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		143 056	*	*	*	-	143 056
Счета клиентов		1 072 414	*	*	*	-	1 072 414
Прочие финансовые обязательства		90 518	982	70 625	5 767	-	167 892
Обязательства по финансовым гарантиям		385 282	64 205	271 366	663 081	-	1 383 934
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		5 760	5 000	28 536	30 000	-	69 296
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 697 030	70 187	370 527	698 848	*	2 836 592
Итого финансовые обязательства		2 230 273	792 074	7 685 414	2 513 009	406 318	13 627 088

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	13,2%	1 221	1 522 987	-	-	-	1 524 208
Счета клиентов	8,7%	489 849	1 591 978	7 657 793	2 928 954	-	12 668 574
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	4,8%	10 537	95 709	481 602	-	-	587 848
Субординированные займы	6,4%	-	-	-	1 706 088	1 841 376	3 547 464
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		501 607	3 210 674	8 139 395	4 635 042	1 841 376	18 328 094
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		118 524	-	-	-	-	118 524
Счета клиентов		3 356 851	-	-	*	-	3 356 851
Прочие финансовые обязательства		86 069	3 885	64 994	36 607	-	191 555
Обязательства по финансовым гарантиям		389 548	475 463	1 446 432	1 837 644	-	4 149 087
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		108 578	26 686	195 239	17 184	+	347 687
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		4 059 570	506 034	1 706 665	1 891 435	-	8 163 704
Итого финансовые обязательства		4 561 177	3 716 708	9 846 060	6 526 477	1 841 376	26 491 798

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка, или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Незначительная часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для оценки рыночного риска Банк использует анализ чувствительности.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что частично привлекает средства под фиксированные ставки процента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе несоответствия дат пересмотра ставок и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по финансовым инструментам на отчетную дату. Обязательства с фиксированной процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 500 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банка изменились на 500 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- Капитал и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года изменились бы на 17 061 тыс. руб. (2016 год – уменьшение/увеличение на 24 029 тыс. руб.).

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро = 68.8668 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	9 755 601	63 310	24 579	2 705	9 846 195
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 828	-	-	-	94 828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	205 200	-	-	-	205 200
Средства в банках	7 782 307	96 341	51 509	160 577	8 090 734
Ссуды, предоставленные клиентам	327 895	1 918	-	-	329 813
Прочие финансовые активы	5 140	-	4 632	-	9 772
Итого непроизводные финансовые активы	18 170 971	161 569	80 720	163 282	18 576 542
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	45 857	85 757	11 430	12	143 056
Счета клиентов	7 388 204	1 197 832	644 125	162 734	9 392 895
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	-	65 646	11 628	-	77 274
Субординированные займы	-	1 576 733	-	-	1 576 733
Прочие финансовые обязательства	167 637	207	48	-	167 892
Итого непроизводные финансовые обязательства	7 601 698	2 926 175	667 231	162 746	11 357 850
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 569 273	(2 764 606)	(586 511)	536	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 920 431	176 924	70 566	4 307	4 172 228
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	177 316	-	-	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	-	-	1 953 643
Средства в банках	211 033	5 211 948	1 561 529	156 936	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	4 537 138	2 226 281	237 139	-	7 000 558
Прочие финансовые активы	10 301	-	-	-	10 301
Итого непроизводные финансовые активы	10 809 862	7 615 153	1 869 234	161 243	20 455 492
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	1 522 064	81 717	5 811	-	1 609 592
Счета клиентов	9 169 258	3 926 990	2 100 977	160 155	15 357 380
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	21 087	312 016	235 612	-	568 715
Субординированные займы	-	2 342 008	90 010	-	2 432 018
Прочие финансовые обязательства	191 555	-	-	-	191 555
Итого непроизводные финансовые обязательства	10 903 964	6 662 731	2 432 410	160 155	20 159 260
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(94 102)	952 422	(563 176)	1 088	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% (2016 – 30%) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% (2016 – 30%) используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% (2016 – 30%) изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2016 – 30%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2016 – 30%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Банком были пересмотрены данные предыдущего отчетного периода с целью приведения их в сопоставимый формат с текущим отчетным периодом.

	Доллар США - влияние		Евро - влияние	
	2017	2016	2017	2016
Капитал/прибыль до налогообложения	(829 382)	(175 953)	285 727	(2 493 230)

Кроме указанного эффекта на прибыль или убыток дополнительного влияния на средства Банка не возникает.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.


Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.


Аббасов Р.С.
ВРИО Председателя Правления

28 апреля 2018 года
г. Москва


Дмитриева Н.Ю.
Главный бухгалтер-
Финансовый директор
28 апреля 2018 года
г. Москва



Пропущено, пронумеровано
и скреплено печатью
78 (Семидесят восемь) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Бахрамгадиги Р.У.