

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк
"Металлург"**

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	27
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты клиентам	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
11. Основные средства и нематериальные активы	29
12. Прочие активы	30
13. Средства клиентов	31
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
15. Прочие обязательства	32
16. Субординированный заем	32
17. Уставный капитал	33
18. Процентные доходы и расходы	33
19. Комиссионные доходы и расходы	34
20. Прочие операционные доходы	34
21. Операционные расходы	35
22. Налог на прибыль	35
23. Управление рисками	37
24. Внебалансовые и условные обязательства	60
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
26. Операции со связанными сторонами	62
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	64
28. Управление капиталом	64
29. События после отчетной даты	65

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Металлург" (ООО КБ "Металлург") (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 09 июня 1994 года под номером 2877.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (13.03.2012), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (13.03.2012), лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (16.11.2010).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 457. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, дом 16А. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имеет филиалов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 дополнительный офис, 2 операционные кассы вне кассового узла.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел дополнительных офисов, имел 2 операционные кассы вне кассового узла.

Представительства, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Среднесписочная численность работников Банка в 2017 г. составила 55 человек (2016: 41 человек). В таблице ниже представлен список участников Банка.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доля участия, %	Доля участия, %	
Карасев Юрий Анатольевич	88,75%	88,75%
Колосов Владимир Сергеевич	11,25%	11,25%
Итого	100,00%	100,00%



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

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

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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



Для аудиторских
заключений

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

Влияния МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитам клиентам не ожидается.

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе (см. подраздел «Переклассификация сравнительных данных» в Примечании 4. Принципы учетной политики).

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

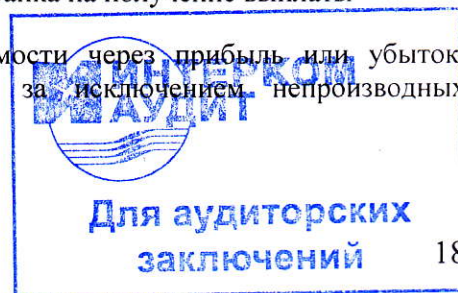
Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

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

Средства в других банках

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов, а также невозмещаемые налоги.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

	Годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2% - 10%
Компьютерное и офисное оборудование	10% - 25%
Транспортные средства	10% - 25%
Приспособления и принадлежности, мебель	10% - 25%
Сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры	5% - 10%

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Договоры финансовых гарантий

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительная информация за 2016 год в примечаниях к отчетности (внутри статей отчета о совокупном доходе) была приведена в соответствии с представлением отчетности за 2017 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	113 371	77 320
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	13 873	21 207
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	132 855	33 254
Российской Федерации	17 136	15 768
других стран	115 719	17 486
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	6 295	2 583
Итого денежные средства и их эквиваленты	266 394	134 364

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Министерство финансов Российской Федерации, еврооблигации	5 150	-
Акции	91 328	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 478	-

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 23.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Депозиты в ЦБ РФ	342 233	530 379
Итого средства в других банках	342 233	530 379

В 2017 и 2016 годах движения резерва под обесценение средств в других банках не было.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 23.

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	86 230	102 454
Потребительские кредиты	77 535	82 860
Ипотечные кредиты	26 126	29 339
Жилищные ссуды	21 378	13 000
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	211 269	227 653
Резерв под обесценение	(74 447)	(79 059)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	136 822	148 594

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Жилищные ссуды	Итого
Остаток на 1 января 2016 года (Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года	(100 946)	(9 360)	-	(9 000)	(119 306)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(9 726)	(8 448)	(3 087)	2 370	(18 891)
Остаток за 31 декабря 2016 года (Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года	59 138	-	-	-	59 138
Остаток на 31 декабря 2016 года (Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года	(51 534)	(17 808)	(3 087)	(6 630)	(79 059)
Остаток на 31 декабря 2017 года	8 454	1 568	(4 850)	(560)	4 612
Остаток на 31 декабря 2017 года	(43 080)	(16 240)	(7 937)	(7 190)	(74 447)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	51 293	100 719
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 293	100 719

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 23.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Министерство финансов Российской Федерации, еврооблигации	4 982	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 982	-

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 23.

11. Основные средства и нематериальные активы

2017	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2017 года	10 384	3	5 134	1 076	16 597
Поступления за 2017 год	577	-	-	-	577
Выбытия за 2017 год	-	(3)	(1 457)	(11)	(1 471)
Остаток за 31 декабря 2017 года	10 961	-	3 677	1 065	15 703
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	9 988	3	3 623	159	13 773
Амортизационные отчисления за 2017 год	38	-	531	107	676
Выбытия за 2017 год	-	(3)	(1 457)	(11)	(1 471)
Остаток за 31 декабря 2017 года	10 026	-	2 697	255	12 978
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	935	-	980	810	2 725

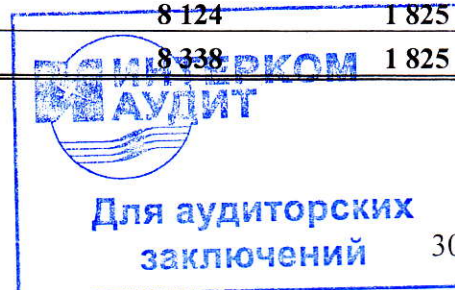
11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2016	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2016 года	8 608	3	5 134	-	13 745
Поступления за 2016 год	2 022	-	-	1 076	3 098
Выбытия за 2016 год	(246)	-	-	-	(246)
Остаток за 31 декабря 2016 года	10 384	3	5 134	1 076	16 597
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	8 245	3	3 517	-	11 765
Амортизационные отчисления за 2016 год	2 797	-	106	159	3 062
Выбытия за 2016 год	(1 054)	-	-	-	(1 054)
Остаток за 31 декабря 2016 года	9 988	3	3 623	159	13 773
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	396	-	1 511	917	2 824

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 10 709 тыс. руб. (2016: полностью самортизированные основные средства стоимостью 10 179 тыс. руб.).

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность	214	-
Итого прочие финансовые активы	214	-
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	8 027	648
Расходы будущих периодов	97	488
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	550
Прочее	-	961
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(822)
Итого прочие нефинансовые активы	8 124	1 825
Итого прочие активы	8 338	1 825



12. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(822)	(1 959)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	798	1 137
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	24	-
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	-	(822)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 23.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	15	15
<i>Текущие/расчетные счета</i>	15	15
<i>Прочие юридические лица</i>	301 501	269 681
<i>Текущие/расчетные счета</i>	301 501	269 681
<i>Физические лица</i>	126 593	171 414
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	25 034	43 566
<i>Срочные вклады</i>	101 559	127 848
<i>Итого средства клиентов</i>	428 109	441 110

За 31 декабря 2017 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 311 889 тыс. руб., что составило 72,9% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 7 000 тыс. руб. (2016: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 441 110 тыс. руб., что составило 73,2% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 5 000 тыс. руб.).

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Облигации</i>	200 342	200 273
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	200 342	200 273

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 23.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	1 156	-
Договоры финансовых гарантий	151	-
Обязательства по валютнообменным контрактам	29	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 336	-
Нефинансовые обязательства		
Резервы	14 376	14 099
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 985	2 883
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	776	836
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	514	-
Доходы будущих периодов	1	-
Прочее	-	9 656
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 652	27 474
Итого прочие обязательства	18 988	27 474

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

16. Субординированный заем

	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
REDMALVA HOLDINGS LIMITED (Kunp)	181 884	177 294
Итого субординированные займы	181 884	177 294

Банк 30 мая 2014 года получил субординированный заем в сумме 170 000 тыс. руб. на срок 10 лет до 30 мая 2024 года под 2,7% годовых.

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

Географический анализ, анализ субординированного займа в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 23.



ООО КБ "Металлург"**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

17. Уставный капитал

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

	За 31 декабря	
	2017 года	2016 года
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
<i>Доли, принадлежащие физическим лицам</i>	133 000	133 000
<i>Итого уставный капитал</i>	133 000	133 000

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	31 479	39 127
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	106	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	5 767	8 964
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	90	-
<i>Средства в других банках</i>	33 683	35 711
<i>Итого процентные доходы</i>	71 125	83 802
Процентные расходы		
<i>Субординированные займы</i>	(4 590)	(4 590)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(229)	(179)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(6 432)	(10 424)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(25 000)	(25 000)
<i>Итого процентные расходы</i>	(36 251)	(40 193)
<i>Чистые процентные доходы</i>	34 874	43 609

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 378	8 350
Комиссия за открытие и ведение счетов	4 334	3 587
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	1 807	2 012
За проведение операций с валютными ценностями	157	147
Комиссия по выданным гарантиям	-	1 294
Прочее	1 025	626
Итого комиссионные доходы	17 701	16 016
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(1 631)	(1 516)
За проведение операций с валютными ценностями	(1 387)	(1 749)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 355)	(1 106)
Комиссия за услуги по вступлению в МПС MasterCard	(318)	(312)
Прочее	(360)	(529)
Итого комиссионные расходы	(5 051)	(5 212)
Чистый комиссионный доход	12 650	10 804

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Дивиденды от вложений в акции	5 178	1 840
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности	716	75
Доходы от предоставления в аренду сейфов	662	545
Штрафы, пени, неустойки полученные	106	-
Прочее	1 151	-
Итого прочие операционные доходы	7 813	2 460

21.Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Арендная плата	46 862	41 657
Расходы на содержание персонала	8 132	23 277
Связь	1 521	1 515
Реклама и маркетинг	3 348	1 596
Списание стоимости материальных запасов	2 725	1 560
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 376	1 501
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 647	2 077
Страхование	689	716
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	676	684
Охрана	525	448
Ремонт и эксплуатация основных средств	277	311
Прочее	6 740	4 968
Итого операционные расходы	75 518	80 310

22.Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 114	2 524
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 989)	(11 430)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	1 989	11 430
Расходы по налогу на прибыль за год	1 114	2 524

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

22. Налог на прибыль (продолжение)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	9 303	12 644
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	1 861	2 529
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(210)	(5)
- Непризнанный отложенный налоговый актив	1 937	-
- Прочие постоянные разницы	(2 474)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	1 114	2 524

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Списание на расходы материалов	94	94	-
- Отражение валютнообменных контрактов	6	6	-
- Отражение финансовых гарантий	30	30	-
- Начисленные отпускные	517	(173)	690
- Процентные доходы	460	30	430
- Резервы под обесценение	3 127	143	2 984
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 317	2 317	-
- Убытки, перенесенные на будущее	6 937	(483)	7 420
- Прочее	33	(7)	40
Общая сумма отложенного налогового актива	13 521	1 957	11 564
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относимая на капитал	24	(52)	76
- Амортизация основных средств	78	20	58
Общая сумма отложенного налогового обязательства	102	(32)	134
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	13 419	1 989	11 430
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	13 419	1 989	11 430

23. Управление рисками

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО КБ «Металлург», утвержденной Советом директоров ООО КБ «Металлург» 30 декабря 2016 (Протокол № 03-12-2016 от 30.12.2016).

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- устанавливает систему распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, подразделениями и работниками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом
- определяет систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- определяет отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК);
- устанавливает систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Функции управления рисками в кредитной организации осуществляет Служба управления рисками (далее по тексту – СУР), которую возглавляет руководитель, подчиняющийся Председателю Правления Банка.

В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации".

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Стратегия управления рисками и капиталом является главным внутрибанковским документом, регламентирующем ВПОДК. Процедуры управления отдельными видами значимых рисков и оценки достаточности капитала, принятые в Банке, представлены в следующих внутрибанковских документах:

23. Управление рисками (продолжение)

- Положение о кредитном риске ООО КБ «Металлург»;
- Положение об управлении риском концентрации в ООО КБ «Металлург»;
- Положение об организации управления рыночным риском в ООО КБ «Металлург»;
- Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности ООО КБ «Металлург»;
- Положение по управлению процентным риском ООО КБ «Металлург»;
- Положение об операционном риске ООО КБ «Металлург»;
- Положение о правовом риске в ООО КБ «Металлург»;
- Положение о комплаенс-риске в ООО КБ «Металлург»;
- Положение об управлении риском потери деловой репутации ООО КБ «Металлург».

В этих внутренних положениях изложено описание процессов управления конкретными видами рисков, методология их оценки и контроля.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях (EL – expected losses) и в стрессовых условиях деятельности (UL – Unexpected losses).

Банк на регулярной основе проводит сопоставление текущих объемов принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями).

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих агрегированный уровень риска на основе оценок отдельных рисков. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски.

При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципа цикличности (в зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится Банк).

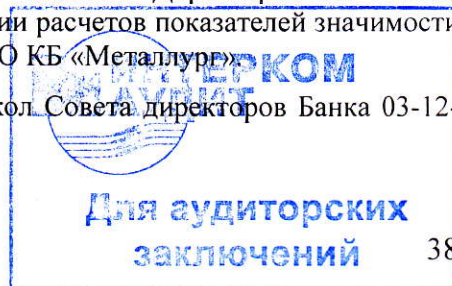
Идентификация рисков и оценка их значимости проводятся один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков. Результаты идентификации оформляются документально Службой управления рисками и выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка.

Идентификация рисков и выявление значимых рисков проводится на основании внутреннего документа Банка «Методика выявления значимых рисков ООО КБ «Металлург», утверждаемого Советом директоров.

Список значимых рисков на плановый год утверждается Советом Директоров по итогам рассмотрения отчета Службы управления рисками о проведении расчетов показателей значимости в соответствии с «Методикой выявления значимых рисков ООО КБ «Металлург».

На 2017-ый год значимыми рисками были признаны (Протокол Совета директоров Банка 03-12-2016 от 30.12.2016):

- Кредитный риск;



23. Управление рисками (продолжение)

- Риск концентрации;
- Страновой риск;
- Рыночный риск, в том числе:
- Фондовый риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск (банковской книги);
- Риск ликвидности;
- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации.

23.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	150 675	115 719	-	266 394
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 627	-	-	3 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
без обременения	96 478	-	-	96 478
Средства в других банках	342 233	-	-	342 233
Кредиты клиентам	136 822	-	-	136 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
без обременения	51 293	-	-	51 293
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 982	-	-	4 982
Текущие требования по налогу на прибыль	124	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	2 725	-	-	2 725
Прочие активы	8 338	-	-	8 338
Итого активы	797 297	115 719	-	913 016
Обязательства				
Средства клиентов	427 029	155	925	428 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	200 342	-	-	200 342
Текущие обязательства по налогу на прибыль	39	-	-	39
Прочие обязательства	18 988	-	-	18 988
Субординированные займы	-	-	181 884	181 884
Итого обязательства	646 398	155	182 809	829 362
Чистая балансовая позиция	150 899	115 564	(182 809)	83 654
Обязательства кредитного характера	46 867	-	-	46 867

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	116 878	17 486	-	134 364
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 254	-	-	3 254
Средства в других банках	530 379	-	-	530 379
Кредиты клиентам	148 594	-	-	148 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
без обременения	100 719	-	-	100 719
Основные средства и нематериальные активы	2 824	-	-	2 824
Прочие активы	1 825	-	-	1 825
Итого активы	904 473	17 486	-	921 959
Обязательства				
Средства клиентов	440 625	34	451	441 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	200 273	-	200 273
Текущие обязательства по налогу на прибыль	87	-	-	87
Прочие обязательства	27 474	-	-	27 474
Субординированные займы	-	-	177 294	177 294
Итого обязательства	468 186	200 307	177 745	846 238
Чистая балансовая позиция	436 287	(182 821)	(177 745)	75 721
Обязательства кредитного характера	54 811	-	-	54 811

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



23. Управление рисками (продолжение)

23.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения, которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск отслеживается Банком на постоянной основе (от момента заключения договора/соглашения и в течение всего срока погашения основного долга и процентов) по всем категориям заемщиков.

Потери могут быть как прямые, невозврат кредита или непоставка средств, так и косвенные – необходимость увеличения объемов резерва под кредит и т.д. Банком разработаны Кредитная политика, утвержденная Советом директоров, и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Система управления кредитными рисками Банка основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип индикативного ценообразования по кредитным продуктам – установление надбавки за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Основными инструментами минимизации кредитного риска являются:

- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном заемщике и связанных заемщиках;
- установление лимитов риска на заемщиков и группу связанных заемщиков;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- создание резервов на возможные потери по задолженностям, не являющихся стандартными.

23. Управление рисками (продолжение)

В настоящее время разработаны методики оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей, разработаны методы работы с проблемными кредитами.

Кредитный риск является для Банка одним из ведущих банковских рисков, а управление им – чрезвычайно актуальной и значимой задачей.

В Банке разработана, действует и будет совершенствоваться программа анализа хозяйственной деятельности предприятий, которая определяет финансовое состояние заемщика, в частности показатели ликвидности и платежеспособности предприятий.

В процессе финансирования Банк продолжает углубленный, регулярный контроль за финансовым состоянием, конкурентоспособностью и платежеспособностью заемщика.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	132 855	-	-	-	132 855	-	-	132 855
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	6 295	-	-	-	6 295	-	-	6 295
Кредиты юридическим лицам	36 200	-	50 030	-	86 230	(40 321)	(2 759)	43 150
Потребительские кредиты	22 374	-	55 161	-	77 535	(16 132)	(108)	61 295
Ипотечные кредиты	2 821	-	23 305	-	26 126	(7 937)	-	18 189
Жилищные ссуды	8 378	-	13 000	-	21 378	(6 630)	(560)	14 188
Прочие финансовые активы	214	-	-	-	214	-	-	214
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	28 708	-	-	-	28 708	-	-	28 708
Обязательства по предоставлению кредитов	18 159	-	-	-	18 159	-	-	18 159
Итого	256 004	-	141 496	-	397 500	(71 020)	(3 427)	323 053

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	33 254	-	-	-	33 254	-	-	33 254
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	2 583	-	-	-	2 583	-	-	2 583
Кредиты юридическим лицам	59 195		43 259		102 454	(38 359)	(13 175)	50 920
Потребительские кредиты	65 056		17 804		82 860	(8 727)	(9 081)	65 052
Ипотечные кредиты	23 391		5 948		29 339	(3 033)	(54)	26 252
Жилищные ссуды	-		13 000		13 000	(6 630)	-	6 370
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	51 746	-	-	-	51 746	-	-	51 746
Обязательства по предоставлению кредитов	3 065	-	-	-	3 065	-	-	3 065
Итого	238 290	-	80 011	-	318 301	(56 749)	(22 310)	239 242

23. Управление рисками (продолжение)

Кредиты клиентам

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

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	35 000	1 200	36 200	-	2 641	56 554	59 195
Потребительские кредиты	-	1 590	20 784	22 374	-	2 800	62 256	65 056
Ипотечные кредиты	-	-	2 821	2 821	19 455	3 936	-	23 391
Жилищные ссуды	-	8 378	-	8 378	-	-	-	-
Итого	-	44 968	24 805	69 773	19 455	9 377	118 810	147 642

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Непросроченные	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Непросроченные	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	17 171	32 859	50 030	10 000	33 259	43 259
Потребительские кредиты	55 161	-	55 161	17 804	-	17 804
Ипотечные кредиты	23 305	-	23 305	5 948	-	5 948
Жилищные ссуды	13 000	-	13 000	13 000	-	13 000
Итого	108 637	32 859	141 496	46 752	33 259	80 011

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц.

По физическим лицам ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, поручительствами. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам.

Реализованные кредиты

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

Взысканные активы

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



23. Управление рисками (продолжение)

Эквиваленты денежных средств и средства в других банках

Качество эквивалентов денежных средств и текущих средств в других банках оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты								
овернайт в банках	132 855	-	-	132 855	33 254	-	-	33 254
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	6 295	-	-	6 295	2 583	-	-	2 583
Прочие финансовые активы	214	-	-	214	-	-	-	-
Итого	139 364	-	-	139 364	35 837	-	-	35 837

Концентрации кредитного риска

По состоянию за 31 декабря 2017 года задолженность 10 крупнейших заемщиков Банка составляет 195 519 тыс. руб. или 93% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 208 031 тыс. руб. или 91%).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
Физические лица	93 673	68%	97 674	66%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	43 149	32%	50 920	34%
Промышленное производство	32 240	24%	41 479	28%
Торговля	8 001	6%	9 441	6%
Прочие отрасли	2 908	2%	-	0%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	136 822	100%	148 594	100%

23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

23. Управление рисками (продолжение)

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в СУР;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

23. Управление рисками (продолжение)

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- корректировка предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в случае необходимости;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;

Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции):

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;

23. Управление рисками (продолжение)

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Бухгалтерии:

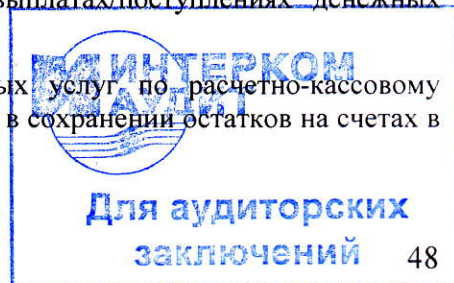
- ежедневное информирование СУР о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных неоперационных расходов;
- планирование продажи материальных активов.

Полномочия Кредитного управления:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование СУР о предстоящих погашениях кредитов и о планируемых выдачах кредитов, предстоящих выплатах по иным сделкам;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Управления обслуживания клиентов:

- ежедневное информирование СУР о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности;



23. Управление рисками (продолжение)

- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия Отдела ценных бумаг:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование СУР о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация повышения/уменьшения процентных ставок.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев;
- проведение стресс-тестирования Банка на устойчивость к изменению уровня ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Отчет об управлении риском ликвидности представляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка на ежеквартальной основе.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

23. Управление рисками (продолжение)

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

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

В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	326 549	7 596	33 411	63 329	-	430 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 466	12 466	368 151	393 083
Субординированные займы	-	-	-	4 590	206 745	211 335
Прочие финансовые обязательства	-	1 185	92	4	55	1 336
Финансовые гарантии	-	-	14 147	12 506	2 055	28 708
Обязательства по предоставлению кредитов	18 159	-	-	-	-	18 159
Обязательства по валютнообменным контрактам	-	59 714	-	-	-	59 714
Итого потенциальных будущих выплат	344 708	68 495	60 116	92 895	577 006	1 143 220

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	441 110	-	-	-	-	441 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 465	12 466	393 082	418 013
Субординированные займы	-	-	-	4 590	211 335	215 925
Финансовые гарантии	-	-	51 746	-	-	51 746
Обязательства по предоставлению кредитов	3 065	-	-	-	-	3 065
Обязательства по валютнообменным контрактам	-	15 573	-	-	-	15 573
Итого потенциальных будущих выплат	444 175	15 573	64 211	17 056	604 417	1 145 432



23. Управление рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	266 394	-	-	-	-	-	266 394
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 627	3 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
без обременения	91 328	-	-	-	5 150	-	96 478
Средства в других банках	-	342 233	-	-	-	-	342 233
Кредиты клиентам	-	-	31 600	67 679	37 543	-	136 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
без обременения	-	51 293	-	-	-	-	51 293
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4 982	-	4 982
Текущие требования по налогу на прибыль	124	-	-	-	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 725	2 725
Прочие активы	-	214	8 027	97	-	-	8 338
Итого активы	357 846	393 740	39 627	67 776	47 675	6 352	913 016
Обязательства							
Средства клиентов	326 549	7 585	32 912	61 063	-	-	428 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	342	-	-	200 000	-	200 342
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	39	-	-	-	-	39
Прочие обязательства	-	1 700	868	4	55	16 361	18 988
Субординированные займы	-	-	-	-	181 884	-	181 884
Итого обязательства	326 549	9 666	33 780	61 067	381 939	16 361	829 362
Чистый разрыв ликвидности	31 297	384 074	5 847	6 709	(334 264)	(10 009)	83 654
Совокупный разрыв ликвидности	31 297	415 371	421 218	427 927	93 663	83 654	

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	134 364	-	-	-	-	-	134 364
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 254	3 254
Средства в других банках	-	530 379	-	-	-	-	530 379
Кредиты клиентам	-	29 551	56 092	12 054	50 897	-	148 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	-	100 719	-	-	-	-	100 719
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 824	2 824
Прочие активы	-	-	1 825	-	-	-	1 825
Итого активы	134 364	660 649	57 917	12 054	50 897	6 078	921 959
Обязательства							
Средства клиентов	441 110	-	-	-	-	-	441 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	273	-	-	200 000	-	200 273
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	87	-	-	-	-	87
Прочие обязательства	2 883	-	836	9 656	-	14 099	27 474
Субординированные займы	-	-	-	-	177 294	-	177 294
Итого обязательства	443 993	360	836	9 656	377 294	14 099	846 238
Чистый разрыв ликвидности	(309 629)	660 289	57 081	2 398	(326 397)	(8 021)	75 721
Совокупный разрыв ликвидности	(309 629)	350 660	407 741	410 139	83 742	75 721	

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

23.4 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег и т.д.

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком на постоянной основе. В течение отчетного года рыночный риск находился на приемлемом уровне.

Процентный риск

Процентный риск (риск изменения процентной ставки) – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке. Процентный риск определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных Правлением Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект от изменения процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Величина процентного риска определяется на основе алгоритма вычисления чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивания их на экспертную величину процентного риска в данной категории финансовых инструментов.

Расчет процентного риска проводится Банком в соответствии с Положением № 511-П.

Процентный риск включает:

- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;
- риск неверного прогноза доходности;
- риск, связанный с тем, что многие активы и обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

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

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	342 233	-	-	-	-	342 233
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	5 150	-	5 150
Кредиты клиентам	-	-	31 600	67 679	37 543	-	136 822
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	51 293	-	-	-	-	51 293
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4 982	-	4 982
Итого процентные активы	-	393 526	31 600	67 679	47 675	-	540 480
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	7 585	32 912	61 063	-	-	101 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	342	-	-	200 000	-	200 342
Субординированные займы	-	-	-	-	181 884	-	181 884
Итого процентные обязательства	-	7 927	32 912	61 063	381 884	-	483 786
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	-	385 599	(1 312)	6 616	(334 209)	-	56 694

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	530 379	-	-	-	-	530 379
Кредиты клиентам	-	29 551	56 092	12 054	50 897	-	148 594
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 719	-	-	-	-	100 719
Итого процентные активы	-	660 649	56 092	12 054	50 897	-	779 692
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	-	55 216	63 849	-	-	119 065
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	273	-	-	200 000	-	200 273
Субординированные займы	-	-	-	-	177 294	-	177 294
Итого процентные обязательства	-	273	55 216	63 849	377 294	-	496 632
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.	-	660 376	876	(51 795)	(326 397)	-	283 060

23. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск - риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Оценка валютного риска проводится с целью принятия управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли от валютных операций Банка при условии минимизации рисков.

Позиция Банка по валютам составила:

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	127 702	121 912	16 426	354	266 394
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 627	-	-	-	3 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
без обременения	91 328	5 150	-	-	96 478
Средства в других банках	342 233	-	-	-	342 233
Кредиты клиентам	134 704	2 118	-	-	136 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					-
без обременения	51 293	-	-	-	51 293
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 982	-	-	4 982
Текущие требования по налогу на прибыль	124	-	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	2 725	-	-	-	2 725
Прочие активы	8 338	-	-	-	8 338
Итого активы	762 074	134 162	16 426	354	913 016
Обязательства					
Средства клиентов	309 772	106 691	11 646	-	428 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	200 342	-	-	-	200 342
Текущие обязательства по налогу на прибыль	39	-	-	-	39
Прочие обязательства	18 845	63	80	-	18 988
Субординированные займы	181 884	-	-	-	181 884
Итого обязательства	710 882	106 754	11 726	-	829 362
Чистая балансовая позиция	51 192	27 408	4 700	354	83 654
Обязательства кредитного характера	46 867	-	-	-	46 867

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109 139	10 109	14 846	270	134 364
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 254	-	-	-	3 254
Средства в других банках	530 379	-	-	-	530 379
Кредиты клиентам	148 594	-	-	-	148 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				-	
без обременения	100 719	-	-	-	100 719
Основные средства и нематериальные активы	2 824	-	-	-	2 824
Прочие активы	1 825	-	-	-	1 825
Итого активы	896 734	10 109	14 846	270	921 959
Обязательства					
Средства клиентов	404 648	19 456	17 006	-	441 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	200 273	-	-	-	200 273
Текущие обязательства по налогу на прибыль	87	-	-	-	87
Прочие обязательства	27 474	-	-	-	27 474
Субординированные займы	177 294	-	-	-	177 294
Итого обязательства	809 776	19 456	17 006	-	846 238
Чистая балансовая позиция	86 958	(9 347)	(2 160)	270	75 721
Обязательства кредитного характера	54 811	-	-	-	54 811

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	4 385	20%	(1 496)
Евро	20%	752	20%	(346)



23. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются суммарные лимиты на операции с финансовыми инструментами в разрезе отдельных эмитентов;
- осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- анализ структуры портфеля ценных бумаг.

Нефинансовые риски

23.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Для предотвращения операционного риска Банком используются следующие основные методы:

- изучение рыночных тенденций, используемых в работе;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

23. Управление рисками (продолжение)

Снижению операционных рисков способствуют действующие в Банке механизмы и процедуры: должностные инструкции, определяющие права и обязанности сотрудников Банка, внутренние инструкции и положения, регламентирующие правила совершения банковских операций, система внутреннего контроля, а также система дополнительного контроля за наиболее рисковыми операциями. Данные механизмы обеспечивают контроль над соблюдением сотрудниками Банка действующих процедур и правил, разделение полномочий сотрудников при совершении, оформлении и учете операций. Операционные риски подлежат периодическому анализу и пересмотру Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок, по результатам которых Служба дает рекомендации по снижению рисков и/или их последствий.

23.6 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В качестве методов выявления и минимизации правового риска выделяются следующие:

- использование в работе подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи и т.п.);
- проверка ответственными сотрудниками заключаемых договоров до их подписания на предмет соответствия их действующему законодательству;
- проверка ответственными сотрудниками пакета документов при открытии счетов клиентам на предмет соответствия полноты представленных документов, надлежащего оформления и соответствия действующему законодательству;
- подбор квалифицированных специалистов;
- контроль над соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка.
- своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- осуществление своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации.

23. Управление рисками (продолжение)

23.7 Риск потери деловой репутации

Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для выявления и минимизации риска потери деловой репутации в Банке организованы следующие мероприятия:

- принятие своевременных мер по устранению нарушений в деятельности кредитной организации;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- учет взаимосвязи риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- представление внутренней отчетности о реагировании Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, участников и иных лиц о Банке, аффилированных лицах;
- разработка и осуществление программы подготовки и переподготовки сотрудников;
- соблюдение принципа «Знай своего сотрудника».

Проводимые Банком мероприятия и применение установленных методов по выявлению и минимизации нефинансовых рисков позволяют оценить уровень данных рисков как удовлетворительный.

23.8 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	7 744	41 657
Итого	7 744	41 657

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления клиентам кредитных линий и выдачи гарантий.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	28 708	51 746
Обязательства по предоставлению кредитов	18 159	3 065
Итого обязательства кредитного характера	46 867	54 811

Стоимость обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой безусловные будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в отчете о финансовом положении.

Движение резерва по обязательствам кредитного характера было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	(14 099)	(26 239)
Восстановление/(Создание) резерва	(277)	12 140
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	(14 376)	(14 099)



24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Валютообменные контракты**

Конверсионные поставочные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2017 года (поставочные сделки):

	номиналь- ная стоимость активов	номиналь- ная стоимость обяза- тельств	положительная/ (отрицательная) справедливая стоимость
продажа долл. США	3 985	(3 974)	11
покупка долл. США	10 828	(10 832)	(4)
продажа евро	44 114	(44 144)	(30)
покупка евро	758	(764)	(6)
Итого	59 685	(59 714)	(29)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2017 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	96 478	-	-	96 478
- имеющиеся в наличии для продажи	51 293	-	-	51 293
Итого	147 771	-	-	147 771

За 31 декабря 2016 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	100 719	-	-	100 719
Итого	100 719	-	-	100 719

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

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).



26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Старший руководящий персонал Банка/НКО/РНКО или его/ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016
Остатки по счетам на отчетную дату				
кредиты клиентам				
остаток на 1 января	-	175	12 800	12 200
выдано за год	-	-	112 688	7 800
погашено за год	-	175	(74 612)	(7 200)
остаток за 31 декабря	-	-	50 876	12 800
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	5 347	5 128
средства на счетах клиентов				
остаток на 1 января	17 562	29 395	2 777	373
привлечено за год	354 387	238 430	532 636	125 602
возвращено за год	(355 451)	(251 073)	(533 135)	(123 198)
влияние курсовых разниц	(2 879)	810	-	-
остаток за 31 декабря	13 619	17 562	2 278	2 777
остатки кредитных линий	-	-	13 500	-
Доходы и расходы				
процентные доходы по кредитам клиентам	-	8	12 102	2 038
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(685)	(2 244)	0	(48)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	33	-	-	-
комиссионные доходы	54	64	766	455
Краткосрочные вознаграждения	(2 980)	(6 031)	-	-

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

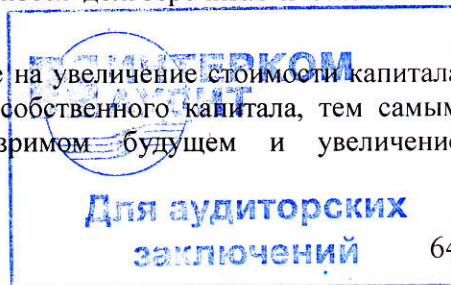
28. Управление капиталом

Для управления капиталом структура капитала Банка рассматривается как совокупность капитала, принадлежащего участникам Банка (далее – собственный капитал) и долгосрочных заемных средств (далее – привлеченный капитал).

Собственный капитал включает уставный капитал, резервный фонд, уменьшенный на сумму накопленного убытка и вложений в нематериальные активы.

Привлеченный капитал включает долгосрочную часть привлеченных средств в форме субординированного кредита, депозита, облигационного займа, а также выпущенные долговые обязательства и обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов, независимо от сроков, оставшихся до погашения этих обязательств, поскольку диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Руководство Банка осуществляет мероприятия, направленные на увеличение стоимости капитала путем оптимизации соотношения привлеченных средств и собственного капитала, тем самым обеспечивая продолжение деятельности Банка в обозримом будущем и увеличение инвестиционной привлекательности Банка.



28. Управление капиталом (продолжение)

Руководство Банка анализирует структуру капитала и связанные финансовые и операционные риски с периодичностью, не реже, чем раз в квартал.

На основе данных анализа, проведенного руководством Банка, участники Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но не ограничиваясь следующим: путем увеличения уставного капитала, изменения объема привлеченного капитала либо изменения условий обращения и погашения заемных средств в форме субординированных кредитов, депозитов, облигационных займов, выпущенных долговых обязательств и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов.

Политика Банка по управлению структурой капитала предусматривает поддержание заданного значения коэффициента соотношения собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем III», и коэффициентов, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Для целей ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в соответствии с национальными правилами Банк применяет методы, предусмотренные «Базелем III» в интерпретации Центрального Банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

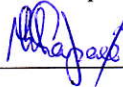
В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

29. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

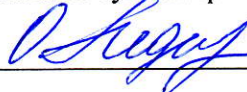
Утверждено к выпуску 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления



Карасев Ю.А.

Главный бухгалтер



Леденева О.В.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
ответственность 32 страниц
подпись /Е.В. Коротких

