

## 1. Организация

ООО «Банк БЦК-Москва» (далее - «Банк») - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 21 марта 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 7 сентября 2012 года). Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка нет филиалов и представительств.

Зарегистрированный Головной офис Банка расположен по адресу Россия, 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Услуги физическим лицам - предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов - открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Данные о составе участников Банка и их долях в уставном капитале Банка представлены в следующей таблице:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «АПК-Инвест»	9,10	9,10
Федорова Роза Михайловна	9,09	9,09
Эсенева Руслан Салыхович	9,09	9,09
Богоста Наталья Васильевна	9,09	9,09
Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	9,09
Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	9,09
Поддубова Екатерина Кузьминична	9,09	9,09
Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	9,09
Грин Андрей Дмитриевич	9,09	9,09
Владимирова Людмила Александровна	9,09	-
Верещага Ирина Васильевна	9,09	-
Мартынов Андрей Сергеевич	-	9,09
Денинг Виталий Николаевич	-	9,09
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно имеют возможность контролировать действия Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2018 и 2017 года составляло 68 и 75 человек соответственно.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

**3. Принципы подготовки и представления отчетности**

**Общие принципы.** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

**Непрерывность деятельности.** Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците ликвидных финансовых активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

**Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату

оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IFRS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

**Признание доходов по услугам и комиссий.** Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося

предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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

**Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации.** Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

**Финансовые активы категории ССЧПУ.** Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22.

**Выданные займы и дебиторская задолженность.** Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в ЦБ РФ, средства в банках, кредиты клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

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

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

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

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

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытков.

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибыли и убытке, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категорий ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

**Кредиты клиентам с пересмотренными условиями.** Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

**Активы, изъятые в результате взыскания.** Банк принимает все необходимые меры по взысканию предоставленных кредитов клиентам путем обращения взыскания на обеспечение, инициируя необходимые процессуальные действия. Кроме того, Банк принимает все необходимые меры для заключения соглашений по принятию имущества на баланс Банка в качестве отступного.

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

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

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

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства, включая средства в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, прочие заемные средства, субординированные займы и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

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

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

**Операционная аренда - Банк в качестве арендатора.** Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора.** Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости.



При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

**Основные средства.** Оборудование, здания и прочие основные средства, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнения работ, оказания услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства и нематериальные активы тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, активы оцениваются с использованием его возмещаемой стоимости.

Возмещаемая стоимость актива определяется при помощи согласования результатов двух подходов к оценке: сравнительному (основанному на принципе замещения) и доходному, основанному на принципе ожидания, рассчитанному по методу прямой капитализации дохода.

Расчеты по методу прямой капитализации включают определение:

- потенциального валового дохода;
- действительного (эффективного) валового дохода;
- операционных расходов и чистого операционного дохода;
- ставки капитализации;
- текущей стоимости объекта недвижимости.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

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

Здания и сооружения	3,2%-20,0%
Мебель и оборудование	3,3%-33,3%
Транспорт	11,0%-20,0%

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

## Нематериальные активы

**Нематериальные активы, приобретенные отдельно.** Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, который составляет 1-10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

**Списание нематериальных активов.** Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

**Обесценение материальных и нематериальных активов.** Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие Банка генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибыли и убытке.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибыли и убытке.

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

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

**Отложенный налог на прибыль.** Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для

использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

**Иностранная валюта.** Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее - «функциональная валюта»). При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранной валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат перерасчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

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

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: 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.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (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. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

**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 соответствующего финансового обязательства 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.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному. Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Банком. На текущий момент Банк не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Банка.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 - основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

*Новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.*

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»** (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о



том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом прогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Банк оценивает влияние данной интерпретации на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может



быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

**МСФО (IFRS) 1** был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

#### **4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.** Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату; и что (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с

невыполнением обязательств по активам в данном Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

**Оценка финансовых инструментов.** Банк использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 22 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Обесценение активов для продажи.** Банк регулярно проводит оценку активов для продажи. Активы для продажи оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой оценки и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Обесценение недвижимости.** Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в течение отчетного года.

Проведение оценки основных средств в течение отчетного года определяется наличием индикаторов обесценения, установленных Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

**Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения.** Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2017	2016
Наличные средства в кассе	68 769	89 452
Остатки на счетах в ЦБ РФ	83 895	35 427
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	186 797	74 356
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46 055	43 426
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>385 516</b>	<b>242 661</b>

**6. Средства в банках и прочих финансовых институтах**

Средства в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	2017	2016
Корреспондентские счета	1 152	1 638
За вычетом резервов под обесценение	(242)	-
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>910</b>	<b>1 638</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в составе средств в банках и прочих финансовых институтах отражены гарантийные депозиты на сумму 1 152 тысячи рублей и 1 638 тысяч рублей соответственно, не включенные в денежные средства и их эквиваленты.

Средства в банках и прочих финансовых институтах являются текущими непросроченными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2017
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	242
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>242</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка нет остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка.

**7. Кредиты клиентам**

	2017	2016
Малый и средний бизнес (далее - МСБ)	2 279 477	1 869 550
Потребительские ссуды	30 763	27 613
Корпоративные клиенты	-	215 851
<b>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>2 310 240</b>	<b>2 113 014</b>
Резерв под обесценение	(252 008)	(386 047)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 058 232</b>	<b>1 726 967</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные проценты по обесцененным кредитам клиентам составили 13 401 тысяча рублей (2016 г.: 14 602 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка было 11 заемщиков (2016 г.: 16 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 264 189 тысяч рублей, что составляет 98,0% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 1 676 407 тысяч рублей или 79,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Анализ изменения резервов под обесценение представлен следующим образом:

	МСБ	Потребительские ссуды	Корпоративные клиенты	Ипотечное кредитование	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>151 483</b>	<b>23 557</b>	<b>171 640</b>	<b>31 334</b>	<b>378 014</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(3 627)	64	44 211	(31 334)	9 314
Кредиты клиентам, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(1 281)	-	-	-	(1 281)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>146 575</b>	<b>23 621</b>	<b>215 851</b>	<b>-</b>	<b>386 047</b>
<b>Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года</b>	<b>74 719</b>	<b>7 093</b>	<b>(215 851)</b>	<b>-</b>	<b>(134 039)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>221 294</b>	<b>30 714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252 008</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость кредитов клиентам в разрезе полученного обеспечения:

	2017	2016
Кредиты клиентам, обеспеченные залогом запасов	1 805 680	1 115 211
Кредиты клиентам, обеспеченные имущественными правами	221 185	303 305
Кредиты клиентам, обеспеченные залогом недвижимости	58 153	239 960
Кредиты клиентам, обеспеченные залогом транспортных средств	4 937	97 097
Кредиты клиентам, обеспеченные залогом оборудования	4 178	4 178
Необеспеченные кредиты клиентам	216 107	353 263
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 310 240</b>	<b>2 113 014</b>
Резерв под обесценение	(252 008)	(386 047)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 058 232</b>	<b>1 726 967</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017	2016
Торговля зерном	1 799 189	1 615 583
Сельское хозяйство	394 384	372 721
Лизинг	85 904	97 097
Физические лица	30 763	27 613
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 310 240</b>	<b>2 113 014</b>
Резерв под обесценение	(252 008)	(386 047)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 058 232</b>	<b>1 726 967</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк получил различное имущество (объекты недвижимости, земельные участки, товары на складе, оборудование) путем обращения взыскания на обеспечение, а также путем заключения соглашений о передаче имущества по неисполненным договорам. По состоянию на 31 декабря 2017 такие активы в сумме 13 266 тысяч рублей (2016 г.: 104 025 тыс. рублей) отражены в составе прочих активов (Примечание 10).

Ниже приводятся данные по обесценению кредитов клиентам:

	2017			2016		
	Балансовая стоимость до создания резервов	Резервы под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резервов	Резервы под обесце- нение	Балансовая стоимость
Кредиты клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	2 207 186	(163 965)	2 043 221	2 085 401	(362 426)	1 722 975
Кредиты клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	103 054	(88 043)	15 011	27 613	(23 621)	3 992
<b>Итого</b>	<b>2 310 240</b>	<b>(252 008)</b>	<b>2 058 232</b>	<b>2 113 014</b>	<b>(386 047)</b>	<b>1 726 967</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 кредиты клиентам на сумму 2 207 186 тысяч рублей (2016 г.: 2 085 401 тысяча рублей), признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, оборудования, запасов, имущественными правами и поручительствами, балансовой стоимостью 1 991 426 тысяч рублей (2016 г.: 1 781 257 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком по договору переуступки прав требования был передан по номинальной стоимости третьей стороне кредит на сумму 4 293 тысячи рублей (2016 г.: девять кредитов на общую сумму 210 844 тысячи рублей). Сумма дебиторской задолженности по отсрочке платежа по договорам включена в состав кредитов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение данной задолженности составляет 4 293 тысячи рублей (2016 г.: 210 844 тысячи рублей).

#### 8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2016	
	Номинальная годовая процентная ставка, %	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги	5,63-7,88	248 572
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>248 572</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 инвестиции, удерживаемые до погашения, в долларах США, сроком погашения от 1 года до 5 лет в залог не передавались.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	190 215	8 404	6 912	9 441	214 972
По первоначальной стоимости					
Остаток на 1 января 2017 года	225 945	41 108	9 114	34 502	310 669
Приобретения	-	696	1 974	409	3 079
Выбытия	-	(751)	(1 792)	(23 842)	(26 385)
Улучшения	1 661	-	-	-	1 661
Остаток на 31 декабря 2017 года	227 606	41 053	9 296	11 069	289 024
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2016 года	35 730	32 704	2 202	25 061	95 697
Амортизационные отчисления	23 386	2 339	1 421	3 383	30 529
Выбытия	-	(751)	(275)	(22 437)	(23 463)
Остаток на 31 декабря 2017 года	59 116	34 292	3 348	6 007	102 763
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	168 490	6 761	5 948	5 062	186 261

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	122 541	7 817	3 601	10 517	62	144 538
По первоначальной стоимости						
Остаток на 1 января 2016 года	153 305	42 884	6 610	32 808	62	235 669
Приобретения	921	2 925	4 860	6 066	-	14 772
Реклассификация	-	-	-	-	(62)	(62)
Выбытия	-	(4 701)	(2 356)	(4 372)	-	(11 429)
Восстановление ранее признанного обесценения	71 719	-	-	-	-	71 719
Остаток на 31 декабря 2016 года	225 945	41 108	9 114	34 502	-	310 669
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2015 года	30 764	35 067	3 009	22 291	-	91 131
Амортизационные начисления	4 966	2 033	1 049	7 142	-	15 190
Выбытия	-	(4 396)	(1 856)	(4 372)	-	(10 624)
Остаток на 31 декабря 2016 года	35 730	32 704	2 202	25 061	-	95 697
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	190 215	8 404	6 912	9 441	-	214 972

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование, стоимостью 22 946 тысяч рублей (2016 г.: оборудование и нематериальные активы 23 187 тысяч рублей и 10 754 тысячи рублей соответственно).

В 2009-2013 годах Банк признал убыток от обесценения здания. В 2016 году в результате проведенного теста на обесценение выявлено, что возмещаемая стоимость здания превышает балансовую стоимость, в связи с чем в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год по статье прочие доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий в сумме 71 719 тысяч рублей (Примечание 18).

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Транспорт
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	-
Приобретение	4 860
Амортизационные отчисления	(189)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	4 671
Выбытие	(1 792)
Восстановление амортизации	358
Амортизационные отчисления	(895)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 329

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде составила 1 623 тысячи рублей (2016 г.: 2 965 тысяч рублей) (Примечание 13), в том числе краткосрочная часть 810 тысяч рублей, долгосрочная часть 813 тысяч рублей (2016 г.: краткосрочная часть 818 тысяч рублей, долгосрочная часть 2 147 тысячи рублей). Ежемесячные платежи по аренде составляют 78 тысяч рублей (2016 г.: 123 тысячи рублей), с учетом (средней) периодической процентной ставки 28,3% годовых (2016 г.: 28,3% годовых).

#### 10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	Примечания	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами		150	59
Требования по операциям СВОП		10	445
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Имущество, полученное по неисполненным договорам	6	13 266	104 025
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам		7 897	12 315
Предоплата по налогам		121	-
Прочее		312	1 160
За вычетом резерва под обесценение прочих активов		(1 488)	-
<b>Итого прочих активов</b>		<b>20 268</b>	<b>118 004</b>

Имущество, полученное по неисполненным договорам, представляет собой объекты недвижимости, земельные участки, товары на складе и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов (Примечание 7). Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы».

	Имущество, полученное по неисполненным договорам
Стоимость на 1 января 2016 года	106 139
Имущество полученное	111 908
Имущество реализованное	(114 022)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	104 025
Имущество полученное	83 145
Имущество реализованное	(173 904)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	13 266

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	1 497
Средства, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(9)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	1 488

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что все указанные активы являются текущими и необесцененными.

#### 11. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	7 401	22 409
Итого средства банков	7 401	22 409

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

#### 12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	2017	2016
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	87 175	158 651
— Срочные депозиты	113 515	40 008
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	21 571	30 489
— Срочные вклады	322 477	217 064
Итого средства клиентов	544 738	446 212

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.



Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	344 048	63,2	247 553	55,5
Сельское хозяйство	113 598	20,9	6 942	1,6
Исследования и разработки	32 287	5,9	2 339	0,5
Транспорт и телекоммуникации	27 650	5,1	3 496	0,8
Торговля	10 097	1,9	26 789	6
Лизинг	2 980	0,5	2 265	0,5
Строительство и недвижимость	1 383	0,3	38 663	8,7
Услуги	617	0,1	106 455	23,9
Страхование	96	-	96	-
Финансовые услуги	65	-	96	-
Правовые услуги	16	-	16	-
Общественное питание	15	-	104	-
Производство	6	-	11	-
Дипломатическая деятельность	-	-	5 292	1,2
Прочее	11 880	2,1	6 095	1,3
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>544 738</b>	<b>100,0</b>	<b>446 212</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств одного клиента (2016 г.: отсутствуют), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 113 515 тысяч рублей или 20,8% от общей суммы средств клиентов.

### 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	Примечания	2017	2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед персоналом		5 296	4 058
Обязательства по финансовой аренде	9	1 623	2 965
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой		-	186
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		2 141	3 931
Расчеты по хозяйственным операциям		642	702
Налог на прибыль		4	184
Прочее		308	107
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>10 014</b>	<b>12 133</b>

### 14. Субординированные займы

В феврале 2016 года субординированный займ, номинированный в долларах США, был конвертирован в рубли по курсу Банка России на дату подписания дополнительного соглашения. Одновременно была изменена процентная ставка с 6,40% годовых по долговому обязательству в долларах США на 3,65% годовых по долговому обязательству в российских рублях, изменен срок с 15 лет на срок «без указания срока возврата». Кроме того, в феврале 2016 года была изменена процентная ставка по субординированному займу, номинированному в российских рублях, со ставки «ставка рефинансирования Банка России плюс 3,5%» на процентную ставку 3,65% годовых. Эти меры позволили Банку снизить процентные расходы и перевести субординированный займ в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «(Базель III)».

В октябре 2016 года были заключены договоры купли-продажи (уступки) прав требования по субординированным займам между АО «Банк ЦентрКредит» и ООО «АПК-Инвест». В мае 2017 года процентная ставка по субординированным займам была изменена с 3,36% годовых на 0,5% годовых.

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	2017		2016	
			Номинальная процентная ставка %	Сумма, тыс. руб.	Номинальная процентная ставка %	Сумма, тыс. руб.
Субординированный займ, полученный от ООО «АПК-Инвест»	Российский Рубль	Срок не ограничен	0,50	1 559 227	3,65	1 581 957
Субординированный займ, полученный от ООО «ПК-Инвест»	Российский Рубль	Срок не ограничен	0,50	160 487	3,65	163 542
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>1 719 714</b>		<b>1 745 499</b>

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

#### 15. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество	2017		2016	
		Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость	
Доли в уставном капитале	11	1 293 680	11	1 293 680	
<b>Итого</b>	<b>11</b>	<b>1 293 680</b>	<b>11</b>	<b>1 293 680</b>	

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года участниками Банка являются 10 физических лиц (доля участия в уставном капитале составляет 9,09 % каждого) и юридическое лицо-резидент ООО «АПК-Инвест» (доля участия в уставном капитале составляет 9,10%).

#### 16. Чистый процентный доход

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	298 753	95 278
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8 886	44 207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	409	13 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	68 033
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>308 078</b>	<b>221 342</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Субординированные займы	25 308	68 742
Средства клиентов	22 203	29 875
Средства банков	-	6 764
Финансовая аренда	89	149
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>47 600</b>	<b>105 530</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>260 478</b>	<b>115 812</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	2 690	6 449
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	2 421	2 508
Комиссии по кассовым операциям	708	3 186
Комиссии по операциям купли-продажи иностранной валюты	71	736
Прочее	542	364
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6 432</b>	<b>13 243</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	2 068	3 141
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 348	2 621
Комиссии по операциям с иностранной валютой	382	1 066
Комиссии по операциям с ценными бумагами	-	211
Расходы по счетам ДЕПО	-	324
Прочее	283	42
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5 081</b>	<b>7 405</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 351</b>	<b>5 838</b>

## 18. Прочие доходы

	2017	2016
Доходы от реализации имущества, полученного по неисполненным договорам	49 293	-
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	-	71 719
Доход от выбытия кредитов клиентов по договорам уступки прав требований	-	40 509
Реализация основных средств	-	1 536
Штрафы полученные	-	1
Прочее	2 918	115
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>52 211</b>	<b>113 880</b>

## 19. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы от выбытия кредитов клиентам по договорам уступки прав требования		115 368	7 771
Заработная плата и премии		97 741	105 554
Расходы от реализации имущества, полученного по неисполненным договорам		62 504	-
Административные расходы		36 713	17 475
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	30 529	15 190
Взносы в социальные фонды		25 002	24 798
Телекоммуникации		16 232	10 848
Налоги (кроме налога на прибыль)		12 799	30 590
Операционная аренда		9 739	7 001
Охрана		7 146	7 450
Расходы по страхованию		3 276	6 459
Убыток от выбытия основных средств		394	269
Прочие расходы		22 883	15 448
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>440 326</b>	<b>248 853</b>

В 2017 году Банком были внесены изменения в договоры уступки прав требований в части изменения стоимости уступаемых прав, в результате были признаны расходы от выбытия кредитов клиентам по договорам уступки прав требования на сумму 115 368 тысяч рублей.

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5	6 348
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	15 426	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>15 431</b>	<b>6 348</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	16 903	52 342
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке (20%)	3 381	10 468
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(2 116)
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	57 385	-
Непризнанный потенциальный отложенный налоговый актив	(46 755)	(3 357)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом необлагаемых доходов	1 420	1 353
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>15 431</b>	<b>6 348</b>

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 138 741 тысяча рублей (2016 г.: 185 496 тысяч рублей).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2017	Изменение, отраженное в прибыли и убытке	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(54 652)	54 652
Изменение амортизированной стоимости кредитов	1 806	611	1 195
Имущество, полученное по неисполненным договорам	-	(1 542)	1 542
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1 191)	1 191
Прочие активы	1 076	1 057	19
Прочие обязательства	604	(484)	1 088
Убытки, признанные в налоговом учете	138 741	11 986	126 755
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>142 227</b>	<b>(44 215)</b>	<b>186 442</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(18 540)	(18 540)	-
Основные средства и нематериальные активы	(372)	574	(946)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(18 912)</b>	<b>(17 966)</b>	<b>(946)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>123 315</b>	<b>(62 181)</b>	<b>185 496</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(138 741)	46 755	(185 496)
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>(15 426)</b>	<b>(15 426)</b>	<b>-</b>
	2016	Изменение, отраженное в прибыли и убытке	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	54 652	54 235	417
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 030)	4 030
Изменение амортизированной стоимости кредитов	1 195	1 055	140
Имущество, полученное по неисполненным договорам	1 542	(25 207)	26 749
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	1 191	1 191	-
Прочие активы	19	(772)	791
Прочие обязательства	1 088	(891)	1 979
Убытки, признанные в налоговом учете	126 755	(28 419)	155 174
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>186 442</b>	<b>(2 838)</b>	<b>189 280</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	(946)	(519)	(427)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(946)</b>	<b>(519)</b>	<b>(427)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>185 496</b>	<b>(3 357)</b>	<b>188 853</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(185 496)	-	(188 853)
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы, по которым на 31.12.2016 не было признано отложенных налоговых активов, относятся, в основном, к расходам на создание резервов по ссудам, предоставленным клиентам и прочим активам.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

## 21. Условные обязательства

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016
Неиспользованные кредитные линии	30 000
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>30 000</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	5 709	4 797
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>5 709</b>	<b>4 797</b>

**Судебные иски.** Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно

предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем. Вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

		Уровень 2
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>		
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе		316 747
Средства в банках и прочих финансовых институтах		910
Кредиты клиентам		2 058 232
Прочие финансовые активы		160
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>		<b>2 376 049</b>
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>		
Средства банков		7 401
Средства клиентов		544 738
Прочие финансовые обязательства		6 919
Субординированные займы		1 719 714
<b>Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>		<b>2 278 772</b>

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	-	153 209	153 209
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	1 638	1 638
Кредиты клиентам	-	1 726 967	1 726 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	248 572	-	248 572
Прочие финансовые активы	-	504	504
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>	<b>248 572</b>	<b>1 882 318</b>	<b>2 130 890</b>
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>			
Средства банков	-	22 409	22 409
Средства клиентов	-	446 212	446 212
Прочие финансовые обязательства	-	7 209	7 209
Субординированные займы	-	1 745 499	1 745 499
<b>Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>	<b>-</b>	<b>2 221 329</b>	<b>2 221 329</b>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение 2016 года не производилось.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости.



**Средства в банках и прочих финансовых институтах.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость размещенных в банках средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 12,0% годовых до 21,5% годовых (2016 г.: от 11,5% годовых до 21,5% годовых)).

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Средства банков.** Справедливая стоимость средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,5% годовых до 9,75% годовых (2016 г.: от 0,5% годовых до 10,0% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Субординированные займы.** Справедливая стоимость субординированных займов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2017 года составляет 0,5% годовых (2016 г.: 3,65% годовых)). Справедливая стоимость субординированных займов основана на объявленных рыночных ценах.

## 23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	385 516	-	385 516
Средства в банках и прочих финансовых институтах			
- Корреспондентские счета	-	910	910
Кредиты клиентам			
- Малый и средний бизнес	-	2 058 183	2 058 183
- Потребительские ссуды	-	49	49
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов			
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	150	150
- Требования по операциям СВОП	10	-	10
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>385 526</b>	<b>2 059 292</b>	<b>2 444 818</b>
Нефинансовые активы			227 566
<b>Итого активов</b>			<b>2 672 384</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	242 661	-	-	242 661
Средства в банках и прочих финансовых институтах				
- Корреспондентские счета	-	1 638	-	1 638
Кредиты клиентам				
- Малый и средний бизнес	-	1 722 975	-	1 722 975
- Потребительские ссуды	-	3 992	-	3 992
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	248 572	248 572
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	59	-	59
- Требования по операциям СВОП	-	445	-	445
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>242 661</b>	<b>1 729 109</b>	<b>248 572</b>	<b>2 220 342</b>
Нефинансовые активы				379 526
<b>Итого активов</b>				<b>2 599 868</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

**24. Управление капиталом**

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В течение 2017 банк не нарушал установленные Банком России обязательные нормативы. В течение 2016 года Банк нарушал следующие установленные Банком России обязательные нормативы:

- Н1.1 за период с 1 января 2016 года по 3 апреля 2016 года;
- Н1.2 за период с 1 января 2016 года по 4 марта 2016 года;
- норматив Н6 был нарушен один раз за период с 1 января 2016 года по 3 апреля 2016 года.

В состав капитала Банка входят субординированные займы, информация о которых представлена в Примечании 14, и собственный капитал участников Банка, включающий выпущенный капитал, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	1 993 471	1 952 036
Дополнительный капитал	31 821	38 762
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 025 292</b>	<b>1 990 798</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 60,7% (2016 г.: 64,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

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

**25. Политика управления рисками**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

**Кредитный риск.** Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

**Максимальный размер кредитного риска.** Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

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

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
<b>31 декабря 2017 года</b>		
Остатки на счетах в ЦБ РФ	83 895	-
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	186 797	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46 055	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации	21 197	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	910	-
Кредиты клиентам	2 058 232	1 842 125
Прочие финансовые активы	160	-
<b>31 декабря 2016 года</b>		
Остатки на счетах в ЦБ РФ	35 427	-
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	74 356	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	43 426	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	47 054	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 638	-
Кредиты клиентам	1 726 967	1 373 704
Инвестиции, удерживаемые до погашения	248 572	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, предоставленные гарантии	30 000	-
Прочие финансовые активы	504	-

**Залоговое обеспечение.** Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию - залог недвижимости, запасов, транспортных средств, оборудования;
- по кредитованию физических лиц - залог недвижимости, транспортных средств.

Банк проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резервов под обесценение. Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование кредитного портфеля с надежным залоговым обеспечением;
- единство требований к работе с предметом залога на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

**Кредитное качество по классам финансовых активов.** Финансовые активы, кроме кредитов клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>				
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	23 146	116 174	47 477	186 797
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	910	-	910
Прочие финансовые активы	-	-	160	160

	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>				
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2 531	68 441	3 384	74 356
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	1 213	425	1 638
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	248 572	-	248 572
Прочие финансовые активы	-	227	277	504

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года остатки в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов денежных средств, составляли 83 895 тысяч рублей и 35 427 тысяч рублей, соответственно (Примечание 5). Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В следующей таблице представлен анализ представленных ссуд клиентам Банка, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

	2017	2016
Ссуды высокого качества	977 921	1 337 835
Ссуды среднего качества	859 425	359 272
Прочие	472 894	415 907
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	2 310 240	2 113 014
Резерв под обесценение	(252 008)	(386 047)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 058 232</b>	<b>1 726 967</b>

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	362 580	1 371	21 565	385 516
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации	21 197	-	-	21 197
Средства в банках и прочих финансовых институтах	910	-	-	910
Кредиты клиентам	2 058 186	45	-	2 058 232
Прочие финансовые активы	160	-	-	160
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 443 033</b>	<b>1 416</b>	<b>21 565</b>	<b>2 446 015</b>

<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	-	7 401	7 401
Средства клиентов	543 846	832	60	544 738
Прочие финансовые обязательства	6 919	-	-	6 919
Субординированные займы	1 719 714	-	-	1 719 714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 270 479</b>	<b>832</b>	<b>7 461</b>	<b>2 278 772</b>

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	202 227	1 152	39 282	242 661
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации	47 054	-	-	47 054
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 638	-	-	1 638
Кредиты клиентам	1 723 027	3 940	-	1 726 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	248 572	248 572
Прочие финансовые активы	277	227	-	504
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 974 223</b>	<b>5 319</b>	<b>287 854</b>	<b>2 267 396</b>

<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	17 700	4 709	22 409
Средства клиентов	412 414	31 217	2 581	446 212
Прочие финансовые обязательства	7 209	-	-	7 209
Субординированные займы	1 745 499	-	-	1 745 499
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 165 122</b>	<b>48 917</b>	<b>7 290</b>	<b>2 221 329</b>

#### Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Правление Банка. Рабочим органом, ответственным за: разработку стратегии и проведение политики по управлению ликвидностью; принятие решений по управлению ликвидностью; обеспечение эффективного управления ликвидностью; организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка.



С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Для оценки и анализа состояния ликвидности применяется:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности перед Банком России по форме №125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования»;
- проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков».

ООО «Банк БЦК-Москва»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	Срок погашения не установлен				31 декабря 2017 года всего
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год-5 лет	
<b>Финансовые активы</b>						
Кредиты клиентам	13,61	-	3	125 871	1 932 358	2 058 232
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		-	3	125 871	1 932 358	2 058 232
Денежные средства и их эквиваленты	-	385 516	-	-	-	385 516
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	21 197
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	910	-	-	-	910
Прочие финансовые активы	-	160	-	-	-	160
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		386 586	-	-	-	407 783
<b>Итого финансовые активы</b>		386 586	3	125 871	1 932 358	2 466 015
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	6,82	24 754	273 905	137 333	-	435 992
Субординированные займы	0,50	-	-	-	-	1 719 714
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		24 754	273 905	137 333	-	2 155 706
Средства банков	-	-	-	-	-	7 401
Средства клиентов	-	108 746	-	-	-	108 746
Прочие финансовые обязательства	-	5 296	-	-	1 623	6 919
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		114 042	-	-	1 623	123 066
<b>Итого финансовые обязательства</b>		138 796	273 905	137 333	1 623	2 278 772
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		(24 754)	(273 902)	(11 462)	1 932 358	(97 474)
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		(24 754)	(298 656)	(310 118)	1 622 240	(97 474)

ООО «Банк БЦК-Москва»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года всего
<b>Финансовые активы</b>								
Кредиты клиентам	11,43	30 936	30	758 459	718 533	219 009	-	1 726 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,75	-	-	248 572	-	-	-	248 572
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		30 936	30	1 007 031	718 533	219 009	-	1 975 539
Денежные средства и их эквиваленты		242 661	-	-	-	-	-	242 661
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	47 054	47 054
Средства в банках и прочих финансовых институтах		1 638	-	-	-	-	-	1 638
Прочие финансовые активы		504	-	-	-	-	-	504
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		244 803	-	-	-	-	47 054	291 857
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>275 739</b>	<b>30</b>	<b>1 007 031</b>	<b>718 533</b>	<b>219 009</b>	<b>47 054</b>	<b>2 267 396</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства клиентов	5,21	43 712	10 531	128 283	74 546	-	-	257 072
Субординированные займы	3,65	-	-	29 915	-	1 715 584	-	1 745 499
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		43 712	10 531	158 198	74 546	1 715 584	-	2 002 571
Средства банков		22 409	-	-	-	-	-	22 409
Средства клиентов		189 140	-	-	-	-	-	189 140
Прочие финансовые обязательства		4 304	194	564	2 147	-	-	7 209
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		215 853	194	564	2 147	-	-	218 758
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>259 565</b>	<b>10 725</b>	<b>158 762</b>	<b>76 693</b>	<b>1 715 584</b>	<b>-</b>	<b>2 221 329</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>(12 776)</b>	<b>(10 501)</b>	<b>848 833</b>	<b>643 987</b>	<b>(1 496 575)</b>	<b>-</b>	<b>(27 032)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(12 776)</b>	<b>(23 277)</b>	<b>825 556</b>	<b>1 469 543</b>	<b>(27 032)</b>	<b>(27 032)</b>	

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора. В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взвешен- ная эффектив- ная процентная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года всего
Средства клиентов	6,82	24 825	277 858	141 836	-	-	444 519
Субординированные займы	0,50	729	2 045	5 734	34 312	1 715 584	1 758 403
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>25 554</b>	<b>279 903</b>	<b>147 570</b>	<b>34 312</b>	<b>1 715 584</b>	<b>2 202 922</b>
Средства банков		7 401	-	-	-	-	7 401
Средства клиентов		108 746	-	-	-	-	108 746
Прочие финансовые обязательства		5 296	-	-	1 623	-	6 919
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>121 443</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 623</b>	<b>-</b>	<b>123 066</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>146 997</b>	<b>279 903</b>	<b>147 570</b>	<b>35 935</b>	<b>1 715 584</b>	<b>2 325 988</b>

	Средне- взвешен- ная эффектив- ная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года всего
Средства клиентов	5,21	43 954	10 703	133 625	80 679	-	268 961
Субординированные займы	3,65	-	-	62 537	219 835	1 715 584	1 997 956
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>43 954</b>	<b>10 703</b>	<b>196 162</b>	<b>300 514</b>	<b>1 715 584</b>	<b>2 266 917</b>
Средства банков		22 409	-	-	-	-	22 409
Средства клиентов		189 140	-	-	-	-	189 140
Прочие финансовые обязательства		4 304	194	564	2 147	-	7 209
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>215 853</b>	<b>194</b>	<b>564</b>	<b>2 147</b>	<b>-</b>	<b>218 758</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>259 807</b>	<b>10 897</b>	<b>196 726</b>	<b>302 661</b>	<b>1 715 584</b>	<b>2 485 675</b>
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям		30 000	-	-	-	-	30 000
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по неиспользованным кредитным линиям</b>		<b>289 807</b>	<b>10 897</b>	<b>196 726</b>	<b>302 661</b>	<b>1 715 584</b>	<b>2 515 675</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски (процентный риск торгового портфеля). Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

**Анализ чувствительности к изменению процентной ставки.** Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Комитет по управлению активами и пассивами отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния процентной ставки на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Банк не подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что в 2016 году средства в виде субординированного займа с плавающей ставкой процента были переведены в средства с фиксированной ставкой процента. (Примечание 14).

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям банковского портфеля в иностранных валютах.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с требованиями Банка России.

В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте.

Управление текущими валютными рисками осуществляется путем контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Банк производит операции с использованием производных финансовых инструментов, которые включают контракты своп, форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2017 года итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	282 920	28 799	72 643	1 154	385 516
Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации	21 197	-	-	-	21 197
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	910	-	-	910
Кредиты клиентам	2 058 232	-	-	-	2 058 232
Прочие финансовые активы	160	-	-	-	160
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 362 509</b>	<b>29 709</b>	<b>72 643</b>	<b>1 154</b>	<b>2 466 015</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	7 401	-	-	-	7 401
Средства клиентов	381 670	89 613	73 451	6	544 738
Прочие финансовые обязательства	6 919	-	-	-	6 919
Субординированные займы	1 719 714	-	-	-	1 719 714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 115 704</b>	<b>89 613</b>	<b>73 451</b>	<b>6</b>	<b>2 278 772</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>246 805</b>	<b>(59 904)</b>	<b>(808)</b>	<b>1 148</b>	
<b>Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным финансовым инструментам</b>	<b>2 889</b>	<b>69 120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72 009</b>
<b>Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным финансовым инструментам</b>	<b>(69 120)</b>	<b>2 889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(72 009)</b>
<b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам и спот контрактам</b>	<b>(66 231)</b>	<b>72 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>180 574</b>	<b>12 105</b>	<b>(808)</b>	<b>1 148</b>	

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2016 года итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	75 310	85 649	80 883	819	242 661
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	47 054	-	-	-	47 054
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	1 638	-	-	1 638
Ссуды, предоставленные клиентам	1 726 929	38	-	-	1 726 967
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	248 572	-	-	248 572
Прочие финансовые активы	504	-	-	-	504
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 849 797</b>	<b>335 897</b>	<b>80 883</b>	<b>819</b>	<b>2 267 396</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	21 466	492	45	406	22 409
Средства клиентов	233 799	102 538	109 836	39	446 212
Прочие финансовые обязательства	7 023	186	-	-	7 209
Субординированные займы	1 745 499	-	-	-	1 745 499
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 007 787</b>	<b>103 216</b>	<b>109 881</b>	<b>445</b>	<b>2 221 329</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>(157 990)</b>	<b>232 681</b>	<b>(28 998)</b>	<b>374</b>	
<b>Дебиторская задолженность</b>					
по спот контрактам и производным финансовым инструментам	170 216	-	31 906	-	202 122
<b>Кредиторская задолженность</b>					
по спот контрактам и производным финансовым инструментам	(259)	(201 863)	-	-	(202 122)
<b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам и спот контрактам</b>	<b>169 957</b>	<b>(201 863)</b>	<b>31 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>11 967</b>	<b>30 818</b>	<b>2 908</b>	<b>374</b>	

**Анализ чувствительности к валютному риску.** В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на 30% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30 процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на 30% соответственно окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	рубль/доллар США 30%	рубль/доллар США -30%	рубль/доллар США 30%	рубль/доллар США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	3 631	(3 631)	9 245	(9 245)
Влияние на капитал	2 905	(2 905)	7 396	(7 396)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	рубль/евро 30%	рубль/евро -30%	рубль/евро 30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	(242)	242	872	(872)
Влияние на капитал	(194)	194	698	(698)

Данный риск в основном относится к росту/снижению процентного расхода по депозитам банков и клиентов, номинированным в долларах США и евро. По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

**Ограничения анализа чувствительности.** В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

**Ценовой риск.** Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.



**26. Операции со связанными сторонами**

В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	7 191	544 740	2 585	446 212
- участники	7	-	438	-
- ключевой управленческий персонал Банка	499	-	49	-
- прочие	6 685	-	2 098	-
Субординированные займы	1 719 715	1 719 715	1 745 499	1 745 499
- участники	1 719 715	-	1 745 499	-
Прочие обязательства	-	10 014	2 196	12 133
- ключевой управленческий персонал Банка	-	-	949	-
- прочие	-	-	1 247	-

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	15 460	97 741	24 494	105 554
Взносы в социальные фонды	4 669	25 002	4 097	24 798
Итого	20 129	122 743	28 591	130 352

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	308 078	485	221 342
- участники *	-	-	485	-
Процентные расходы	(25 557)	(47 600)	(69 479)	(105 530)
- участники	(25 309)	-	(69 346)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(17)	-	(2)	-
- прочие	(231)	-	(131)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 885	13 841	3 564	219 568
- участники	-	-	3 593	-
- прочие	1 885	-	(29)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	1	6 432	82	13 243
- участники	1	-	74	-
- ключевой управленческий персонал Банка	-	-	3	-
- прочие	-	-	5	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(5 081)	(5)	(7 405)
- участники	-	-	-	-
- прочие	-	-	(5)	-
Операционные расходы	(1 383)	(440 326)	(47 804)	(248 853)
- ключевой управленческий персонал	(1 165)	-	(29 744)	-
- прочие	(218)	-	(18 060)	-

## 27. События после отчетной даты

В марте 2018 года на общем собрании участников было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 2 000 тысяч рублей за счет внесения участником Банка - ООО «АПК-Инвест» дополнительного вклада путем мены требований по привлеченным Банком договорам субординированного депозита от 13.07.2012 и от 20.05.2014 на доли уставного капитала Банка.

Председатель Правления  
Асанович Наталья Семеновна

19 апреля 2018 года



И.о. Главного бухгалтера  
Малолетова Ирина Васильевна

Всего прошито и скреплено  
печатью \_\_\_\_\_ листов

Партнер  
АО «БДО Юникон»

А.А. Тарадов

201\_\_ г.

