

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год	10
Отчет об изменении капитала за 2017 год.....	11
Отчет о движении денежных средств за 2017 год.....	13
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год.....	14
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	15
4. Основные положения учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
6. Средства в других банках	40
7. Кредиты клиентам.....	41
8. Основные средства и нематериальные активы.....	43
9. Прочие активы	44
10. Средства других банков.....	45
11. Средства клиентов.....	46
12. Прочие обязательства	46
13. Субординированные займы.....	47
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	48
15. Процентные доходы и расходы.....	49
16. Комиссионные доходы и расходы	49
17. Прочие операционные доходы.....	49
18. Операционные расходы	50
19. Налог на прибыль	50
20. Управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление.....	52
21. Условные обязательства и условные обязательства кредитного характера	71
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
23. Операции со связанными сторонами.....	73
24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	78
25. Управление капиталом	78

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Акционерного общества «Мир Бизнес Банк» Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Мир Бизнес Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «МБ Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739669726.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125626.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года (в составе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в Примечании 3 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 21 апреля 2017 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в Примечании 3 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2017 финансовый год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2017 финансовый год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Наталья Викторовна Лукашова
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

16 мая 2018 года



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017 год тыс.рублей	2016 год тыс.рублей (пересмотренные данные)	2015 год тыс.рублей (пересмотренные данные)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 904 845	10 756 553	1 842 029
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 264 884	826 511	141 077
Средства в других банках	6	6 490 674	13 114 883	4 112 309
Кредиты клиентам	7	369 664	517 732	611 754
Основные средства и нематериальные активы	8	312 951	350 045	364 533
Прочие активы	9	38 340	57 344	64 194
Итого активов		30 381 358	25 623 068	7 135 896
Обязательства				
Средства других банков	10	22 971 298	18 341 118	2 412 123
Средства клиентов	11	1 114 121	1 504 351	626 065
Прочие обязательства	12	25 595	211 372	23 471
Субординированные займы	13	807 703	802 070	1 215 783
Отложенные налоговые обязательства	19	134 148	77 550	38 300
Итого обязательств		25 052 865	20 936 461	4 315 742
Собственный капитал				
Уставный капитал	14	2 149 609	1 124 709	1 124 709
Эмиссионный доход	14	75 060	75 060	75 060
Фонд переоценки основных средств		139 338	159 817	162 914
Добавочный капитал		1 217 409	1 217 409	-
Нераспределенная прибыль		1 747 077	2 109 612	1 457 471
Итого собственного капитала		5 328 493	4 686 607	2 820 154
Итого обязательств и собственного капитала		30 381 358	25 623 068	7 135 896

Финансовая отчетность была одобрена руководством 16 мая 2018 года и подписана от его имени.

Генеральный директор

Хиззар М.Э.

Главный бухгалтер

Сиротин Р.С.



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

	Приме- чание	2017 год тыс.рублей	2016 год тыс.рублей (пересмотренные данные)
Процентные доходы	15	1 209 002	991 046
Процентные расходы	15	(409 132)	(271 787)
Чистые процентные доходы		799 870	719 259
Комиссионные доходы	16	92 953	86 455
Комиссионные расходы	16	(15 968)	(6 973)
Чистые комиссионные доходы		76 985	79 482
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - классифицированными в эту категорию при первоначальном признании		-	10 152
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(411 198)	136 694
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		594 087	(131 789)
Изменение резервов под обесценение	7,9	79 447	20 117
Прочие операционные доходы	17	5 557	6 192
Чистые доходы		1 144 748	840 107
Операционные расходы	18	(279 214)	(229 844)
Прибыль до налогообложения		865 534	610 263
Расход по налогу на прибыль	19	(203 169)	(151 873)
Прибыль за год		662 365	458 390
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Убыток от переоценки основных средств		(25 599)	(3 871)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		5 120	774
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(20 479)	(3 097)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		(20 479)	(3 097)
Общий совокупный доход за год		641 886	455 293

Генеральный директор

Хаззар М.Э.

Главный бухгалтер

Сиротин Р.С.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет об изменениях капитала за 2017 год

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 года (пересмотренные данные)	1 124 709	75 060	-	162 914	1 457 471	2 820 154
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	458 390	458 390
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов	-	-	-	(3 097)	-	(3 097)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(3 097)	-	(3 097)
<i>Всего прочего совокупного убытка</i>	-	-	-	(3 097)	-	(3 097)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(3 097)	458 390	455 293
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	-	1 217 409	-	-	1 217 409
Эффект от модификации условий субординированных займов, привлеченных по нерыночным ставкам, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 48 438 тыс. рублей	-	-	-	-	193 751	193 751
Всего операций с собственниками	-	-	1 217 409	-	193 751	1 411 160
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	1 124 709	75 060	1 217 409	159 817	2 109 612	4 686 607

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года (пересмотренные данные)	1 124 709	75 060	1 217 409	159 817	2 109 612	4 686 607
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	662 365	662 365
Прочий совокупный убыток						
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов	-	-	-	(20 479)	-	(20 479)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(20 479)	-	(20 479)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(20 479)	-	(20 479)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(20 479)	662 365	641 886
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала за счет прибыли прошлых лет	1 024 900	-	-	-	(1 024 900)	-
Всего операций с собственниками	1 024 900	-	-	-	(1 024 900)	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 149 609	75 060	1 217 409	139 338	1 747 077	5 328 493

Генеральный директор



Хаззар М.Э.



Главный бухгалтер



Сиротин Р.С.

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств за 2017 год

	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 206 173	981 635
Проценты уплаченные	(548 628)	(111 216)
Комиссии полученные	95 151	83 752
Комиссии уплаченные	(18 152)	(6 973)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированными в эту категорию при первоначальном признании	-	10 152
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(409 780)	143 991
Прочие операционные доходы	5 558	6 421
Уплаченные операционные расходы	(261 092)	(213 360)
Уплаченный налог на прибыль	(155 033)	(152 583)
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(85 803)	741 819
(Прирост) снижение операционных активов		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(438 373)	(685 434)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6 602 602	(9 113 594)
Чистое снижение по кредитам клиентам	242 031	60 348
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(5 950)	22 410
Прирост (снижение) операционных обязательств		
Чистый прирост по средствам других банков	4 313 803	16 527 747
Чистое (снижение) прирост по средствам клиентов	(431 510)	1 079 885
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(152 508)	131 704
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	10 044 292	8 764 885
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(2 805)	(2 874)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 805)	(2 874)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	1 217 409
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	1 217 409
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	1 106 805	(1 064 896)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	11 148 292	8 914 524
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10 756 553	1 842 029
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	21 904 845	10 756 553

Генеральный директор

Хаззар М.Э

Главный бухгалтер

Сиротин Р.С.

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (АО «МБ Банк») (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 30 января 2002 года под номером 3396. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 17 февраля 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно проведение операций по привлечению депозитов юридических лиц, предоставлению кредитов и расчетно-кассовому обслуживанию, а также операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк имеет филиал в городе Астрахани (зарегистрированный 3 марта 2011 года), расположенный по адресу: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Ленина пл., дом 6«а», литер строения А.

Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	2017 год		2016 год	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран)	100,00	100,00	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

Банк является дочерним банком ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран, со стопроцентным участием иностранного капитала. Конечной контролирующей стороной является Правительство Ирана.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 7;
- в части переоценки зданий - Примечание 8;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 22.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что организация может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годы – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.*

Представление сравнительных данных

В момент первоначального признания субординированных займов, предоставленных Банку материнской компанией ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран), ставки, по которым они были привлечены, ошибочно определены как рыночные, что привело к искажению справедливой стоимости субординированных займов в момент их первоначального признания. После

первоначального признания были существенно изменены условия привлечения, при этом в финансовой отчетности Банка данные изменения отражены не были. Эффект вышеописанных обстоятельств приведен ниже.

Структура субординированных займов по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2016 года, а также описание изменений условий привлечения, произошедших в 2016 году, представлены в Примечании 13.

Банк пересчитал сравнительные данные за 2015 год. В отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года внесены следующие изменения.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ранее представленные данные	Эффект от корректировки	Пересмотренные данные за 2015 год
Отложенные налоговые активы	5 789	(5 789)	-
Итого активов	7 141 685	(5 789)	7 135 896
Субординированные займы	1 479 937	(264 154)	1 215 783
Отложенные налоговые обязательства	-	38 300	38 300
Итого обязательств	4 541 596	(225 854)	4 315 742
Нераспределенная прибыль	1 237 406	220 065	1 457 471
Итого собственного капитала	2 600 089	220 065	2 820 154

Банк пересчитал сравнительные данные за 2016 год. В отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и в отчет об изменениях капитала за 2016 год внесены следующие изменения.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ранее представленные данные	Эффект от корректировки	Пересмотренные данные за 2016 год
Отложенные налоговые активы	14 977	(14 977)	-
Итого активов	25 638 045	(14 977)	25 623 068
Субординированные займы	1 275 625	(473 555)	802 070
Отложенные налоговые обязательства	-	77 550	77 550
Итого обязательств	21 332 466	(396 005)	20 936 461
Нераспределенная прибыль	1 728 584	381 028	2 109 612
Итого собственного капитала	4 305 579	381 028	4 686 607

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год:

	Ранее представленные данные	Эффект от корректировки	Пересмотренные данные за 2016 год
Процентные расходы	(246 480)	(25 307)	(271 787)
Чистые процентные доходы	744 566	(25 307)	719 259
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(124 308)	(7 481)	(131 789)
Чистые доходы	872 895	(32 788)	840 107
Прибыль за год	491 178	(32 788)	458 390

Отчет об изменениях капитала за 2016 год:

	Ранее представленные данные	Эффект от корректировки	Пересмотренные данные за 2016 год
Прибыль за год	491 178	(32 788)	458 390
Эффект от модификации условий субординированных займов, привлеченных по нерыночным ставкам, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 48 438 тыс. рублей	-	193 751	193 751
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 305 579	381 028	4 686 607

4. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности за определенными исключениями, указанными в Примечании 3, касающимися изменений в учетной политике.

Операции в иностранной валюте

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности Банка как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности Банка как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов,

оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности Банка по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют исходные данные, являющиеся ненаблюдаемыми. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или

убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке, с установленными платежами, предоставленные банкам-контрагентам (включая ЦБ РФ). Средства в других банках отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на стоимости, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину

накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если она основана на наблюдаемых данных.

Векселя приобретенные

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

Заемные средства

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

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

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

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости. Соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк прекращает признание в учете финансового обязательства, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

По сделкам со связанными сторонами разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на дату первоначального признания отражается в составе нераспределенной прибыли.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете

эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение финансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Реструктурированные кредиты

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Нормы амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	<i>Годовая норма амортизации</i>
	%
Здания	1 - 2
Мебель	5 - 20
Транспортные средства	12 - 35
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 50
Прочее	5 - 70

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 20 лет.

Акционерный капитал**Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Добавочный капитал

В составе добавочного капитала отражено безвозмездное финансирование, полученное от акционеров.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в составе нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать существенное влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк планирует начать применять МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, с 1 января 2018 года.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года не будет существенных изменений в классификации финансовых инструментов, соответственно, существенного влияния на величину собственного капитала Банка также не будет.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности возникновения кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных

средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39 (см. Примечание 4 выше по тексту).

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк находится в процессе разработки методологии оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан кредит с пересмотренными условиями как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется «практикой пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения и изменение сроков выплаты процентов. Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

В отношении некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором

право не используется в рамках обычного текущего управления, а реализуется только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Данная оценка будет основываться в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделит и документально оформит основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценит взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов будут разработаны на основе анализа исторических данных за последние 3-7 лет.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Новый стандарт, вероятнее всего, приведет к уменьшению чистой прибыли и капитала Банка, однако результат такого влияния в количественном выражении еще не определен, так как Банк находится в настоящий момент в процессе разработки модели.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не применяет данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

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

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил начисления налога на прибыль».

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год	2016 год
Наличные средства	257 803	187 706
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 119	10 340
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	21 637 923	10 558 507
Российской Федерации	20 841 652	8 461 195
других стран	796 271	2 097 312
Итого денежные средства и их эквиваленты	21 904 845	10 756 553

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2016 года: 4 контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 20 961 797 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 377 533 тыс. рублей).

На 31 декабря 2017 года остатки денежных средств и их эквивалентов в кредитных организациях с государственным участием Исламской Республики Иран составили 796 271 тыс. рублей или 3,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: 2 097 312 тыс. рублей или 19,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

6. Средства в других банках

	2017 год	2016 год
Кредиты и депозиты в других банках:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 381 927	6 064 800
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	300 164
без рейтинга	133 920	-
Депозиты в ЦБ РФ	2 401 858	6 138 546
Учтенные векселя других банков:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	572 969	603 219
Заблокированные корреспондентские счета в банках Великобритании и Германии	-	8 154
Средства в банках с отзывными лицензиями	333 536	333 536
Учтенные векселя банков, неоплаченные в срок и неопротестованные	484 117	484 117
Резерв под обесценение средств в других банках	(817 653)	(817 653)
Итого средства в других банках	6 490 674	13 114 883

В таблице далее представлен анализ просроченных или обесцененных кредитов, выданных банкам.

	2017 год	2016 год
Просроченные на срок более 360 дней	817 653	817 653
Всего просроченных или обесцененных средств в других банках	817 653	817 653

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2016 года: 6 контрагентов), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5 404 324 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 12 486 332 тыс. рублей).

На 31 декабря 2017 года средства в других банках с государственным участием Исламской Республики Иран составили 133 920 тыс. рублей или 2,1% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2016 года: 8 154 тыс. рублей или 0,1% от общей суммы средств в других банках).

Движения резерва под обесценение средств в других банках в 2017 году и в 2016 году не было.

7. Кредиты клиентам

	2017 год	2016 год
Кредиты юридическим лицам	433 720	665 500
Потребительские кредиты	507	2 145
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	434 227	667 645
Резерв под обесценение	(64 563)	(149 913)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	369 664	517 732

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год и 2016 год.

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(798 801)	(282)	(799 083)
Чистое восстановление резерва под обесценение	20 452	37	20 489
Списания	628 681	-	628 681
Остаток на 31 декабря 2016 года	(149 668)	(245)	(149 913)
Чистое восстановление резерва под обесценение	85 105	245	85 350
Остаток на 31 декабря 2017 года	(64 563)	-	(64 563)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены (кредиты были реструктурированы) на сумму 64 563 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 266 884 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по кредитам, выданным юридическим лицам, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 3 692 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 5 158 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности заемщиков-юридических лиц, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных юридическим лицам.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения на отчетную дату
31 декабря 2017 года		
Недвижимость	65 589	65 589
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	303 568	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	369 157	65 589

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения на отчетную дату
31 декабря 2016 года		
Недвижимость	22 657	22 657
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	493 175	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	515 832	22 657

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не учитывал обеспечение для снижения суммы созданного резерва.

8. Основные средства и нематериальные активы

2017 год	Земля	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	14 779	320 085	35 311	4 457	374 632
Поступления за 2017 год	-	-	1 375	1 430	2 805
Выбытия за 2017 год	-	-	(118)	(285)	(403)
Переоценка за 2017 год	(1 441)	(30 542)	-	-	(31 983)
Остаток на 31 декабря 2017 года	13 338	289 543	36 568	5 602	345 051
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	23 180	1 407	24 587
Амортизационные отчисления за 2017 год	-	6 384	6 263	1 653	14 300
Выбытия за 2017 год	-	-	(118)	(285)	(403)
Списание при переоценке	-	(6 384)	-	-	(6 384)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	29 325	2 775	32 100
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	13 338	289 543	7 243	2 827	312 951

2016 год	Земля	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	14 245	331 112	34 418	2 476	382 251
Поступления за 2016 год	-	-	893	1 981	2 874
Переоценка за 2016 год	534	(11 027)	-	-	(10 493)
Остаток на 31 декабря 2016 года	14 779	320 085	35 311	4 457	374 632
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	17 712	6	17 718
Амортизационные отчисления за 2016 год	-	6 622	5 468	1 401	13 491
Списание при переоценке	-	(6 622)	-	-	(6 622)
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	-	23 180	1 407	24 587
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	14 779	320 085	12 131	3 050	350 045

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость земли и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной профессиональным независимым оценщиком ООО «Интерком-Аудит», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, имеющего аналогичное

местоположение. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подходов.

В рамках сравнительного подхода были использованы следующие цены на объекты недвижимости, сопоставимые по своим характеристикам с объектами недвижимости Банка:

Стоимость тысяч рублей за квадратный метр	Минимальная цена	Максимальная цена
Земельный участок г. Астрахань	5 339	13 333
Здание г. Астрахань	42 000	95 000
Здание г. Москва	115 000	600 000

Основные корректировки в рамках сравнительного подхода были следующими:

	Минимальная	Максимальная
Корректировка на расположение в здании	1,04%	10,57%
Корректировка на наличие парковки	-	5,66%
Корректировка на удаленность от станции метро	4,15%	5,2%
Корректировка на торг покупателя и продавца	5%	5%
Корректировка на местоположение	(4,09)%	1,45%

В рамках доходного подхода рассматривался период прогнозирования 10 лет, ставки аренды составили 10 262 руб./кв.м. - 27 746 руб./кв.м., ставки дисконтирования составили 11,9%-12,1%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

На 31 декабря 2017 года в балансовую стоимость зданий и земельного участка включена сумма 174 173 тыс. рублей, представляющая собой переоценку по справедливой стоимости (31 декабря 2016 года: 199 771 тыс. рублей). На 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 834 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (31 декабря 2016 года: 39 954 тыс. рублей).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 8 686 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 9 603 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 140 949 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 144 421 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью амортизированные основные средства стоимостью 16 217 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: полностью амортизированные основные средства стоимостью 5 321 тыс. рублей).

9. Прочие активы

	2017 год	2016 год
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	28 800	34 172
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	4 029	-
Прочее	258	594
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(211)	-
Итого прочие финансовые активы	32 876	34 766

Нефинансовые активы		
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	15 983
Предоплата по товарам и услугам	9 067	5 167
Расходы будущих периодов	1 489	1 296
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	123	80
Прочее	197	52
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 412)	-
Итого прочие нефинансовые активы	5 464	22 578
Итого прочие активы	38 340	57 344

Изменения резерва под обесценение за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	-	-
Создание резерва	(211)	(5 692)	(5 903)
Списания	-	280	280
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	(211)	(5 412)	(5 623)

Изменения резерва под обесценение за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	-	-
Создание резерва	(372)	-	(372)
Списания	372	-	372
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2 319 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: отсутствует).

10. Средства других банков

	2017 год	2016 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	22 227 645	11 847 911
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	743 653	6 493 207
Итого средства других банков	22 971 298	18 341 118

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 20 573 054 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 17 417 732 тыс. рублей).

На 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций с государственным участием Исламской Республики Иран составили 4 621 688 тыс. рублей или 20,1% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2016 года: 16 989 687 тыс. рублей или 92,6% от общей суммы средств других банков).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении средств, привлеченных от других кредитных организаций, в течение 2017 года и 2016 года.

11. Средства клиентов

	2017 год	2016 год
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 097 209	1 494 091
Срочные депозиты	16 476	10 148
Невыплаченные переводы резидентам	-	44
Невыплаченные переводы нерезидентам	421	68
Физические лица		
Страховые взносы по индивидуальным банковским ячейкам	15	-
Итого средства клиентов	1 114 121	1 504 351

На 31 декабря 2017 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 827 658 тыс. рублей, что составило 74,3% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 23 500 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 1 042 759 тыс. рублей, что составило 69,3% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 23 000 тыс. рублей).

На 31 декабря 2017 года средства клиентов с государственным участием Исламской Республики Иран составили 48 200 тыс. рублей или 4,3% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 64 941 тыс. рублей или 4,3% от общей суммы средств клиентов).

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

12. Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	147 282
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	7 297
Прочие незавершенные расчеты	-	6 265
Договоры финансовых гарантий	2 379	185
Прочее	1 273	3 453
Итого прочие финансовые обязательства	3 652	164 482
Нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 726	9 315
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 642	4 769
Доходы будущих периодов	3 970	2 820
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	323	278
Текущие обязательства по налогу на прибыль	138	29 703
Прочее	144	5
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 943	46 890
Итого прочие обязательства	25 595	211 372

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

13. Субординированные займы

	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран)	807 703	802 070
Итого субординированные займы	807 703	802 070

Субординированные займы предоставлены материнской компанией - связанной с Банком стороной (см. также Примечание 23).

Субординированные займы были отражены по справедливой стоимости в момент первоначального признания. В течение 2016 года были произведены существенные изменения условий субординированных займов. В связи с этим были сделаны корректировки данных на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года (см. Примечание 3).

Ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

- субординированный займ, выданный 14 августа 2003 года сроком на 22 полных календарных года в размере 1 000 тыс. евро с процентной ставкой 1,3% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 4, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 0,5%;
- субординированный займ, выданный 16 февраля 2004 года сроком на 21 полный календарный год в размере 4 000 тыс. евро с процентной ставкой 1,3% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 5, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 0,5%;
- субординированный займ, выданный 15 января 2007 года сроком на 18 полных календарных лет и 1 полный календарный квартал в размере 10 000 тыс. долларов США с процентной ставкой 5,0% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 4, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 1%;
- субординированный займ, выданный 24 августа 2011 года сроком на 14 полных календарных лет и 1 полный календарный месяц в размере 350 000 тыс. руб. с процентной ставкой 1,0% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 2, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка не изменялась.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате процентов или нарушения других условий в отношении субординированных займов в течение 2017 года и 2016 года.

В связи с тем, что субординированные займы привлекались от связанной стороны, разница между справедливой стоимостью субординированных займов на дату привлечения и номинальной суммой полученных денежных средств была отражена непосредственно в капитале. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Сверка изменений финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности представлена в таблице далее:

	Субординированные займы
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	802 070
Процентный расход	14 349
Проценты уплаченные	(10 961)
Влияние изменений обменных курсов	2 245
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	807 703

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	110 800	2 132 900	2 149 609	110 800	1 108 000	1 124 709
Итого уставный капитал	110 800	2 132 900	2 149 609	110 800	1 108 000	1 124 709

Часть уставного капитала в размере (по номинальной стоимости) 86 900 (восемьдесят шесть миллионов девятьсот) тысяч рублей оплачена зданием Банка (нежилым помещением), расположенным по адресу: Россия, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1, общей площадью 1 274,7 (одна тысяча двести семьдесят четыре 70/100) кв. м.

В 2017 году Банк увеличил Уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций с 10 тыс. рублей до 19 250 рублей за счет прибыли прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года все обыкновенные акции Банка имеют номинал 19 250 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года эмиссионный доход составил 75 060 тыс. рублей (с учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2002 года эмиссионный доход составил 75 060 тыс. рублей).

Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 056 139 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 464 513 тыс. рублей).

Банк не выплачивал дивиденды по итогам 2017 года и 2016 года.

15. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	1 132 116	899 543
Кредиты клиентам	76 886	91 503
Итого процентные доходы	1 209 002	991 046
Процентные расходы		
Средства других банков	(394 295)	(205 655)
Субординированные займы	(14 349)	(65 199)
Средства клиентов	(488)	(933)
Итого процентные расходы	(409 132)	(271 787)
Чистые процентные доходы	799 870	719 259

В состав процентных доходов по кредитам клиентам за 2017 год входят процентные доходы на сумму 14 454 тыс. рублей (2016 год: отсутствуют), начисленные по обесцененным кредитам.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	55 426	63 603
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	19 993	12 183
Комиссия по выданным гарантиям	9 628	4 620
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 147	5 828
Прочее	1 759	221
Итого комиссионные доходы	92 953	86 455
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(5 345)	(569)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(5 142)	(4 418)
Комиссия по гарантиям полученным	(3 641)	(1 313)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(167)	(310)
Прочее	(1 673)	(363)
Итого комиссионные расходы	(15 968)	(6 973)
Чистый комиссионный доход	76 985	79 482

17. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 525	5 853
Штрафы, пени, неустойки полученные	776	31
Прочее	256	308
Итого прочие операционные доходы	5 557	6 192

18. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	162 690	133 813
Налоги и отчисления по заработной плате	27 470	23 162
Ремонт и эксплуатация	15 333	12 119
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	14 300	13 491
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	12 325	9 727
Списание стоимости материальных запасов	7 675	6 106
Связь	5 330	4 893
Охрана	4 972	4 716
Расходы на проведение семинара	3 471	-
Страхование	1 285	1 577
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 143	1 688
Арендная плата	316	225
Прочее	22 904	18 327
Итого операционные расходы	279 214	229 844

19. Налог на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	141 451	160 287
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	61 718	(8 414)
Всего расход по налогу на прибыль	203 169	151 873

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2017 год		2016 год	
Прибыль до налогообложения	865 534		610 263	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	173 107	20%	122 052	20%
Корректировка доходов по операциям с взаимозависимыми лицами	19 421	2,24%	9 548	2%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 641	1,23%	20 273	3%
Расход по налогу на прибыль	203 169	23%	151 873	25%

Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности Банка, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый

убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а также срок использования налогового убытка не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 459	(1 459)	-	-
Учтенные векселя банков	9 439	(11 988)	-	(2 549)
Кредиты, выданные банкам	170	(307)	-	(137)
Кредиты, выданные клиентам	40 334	(54 703)	-	(14 369)
Основные средства и нематериальные активы	(36 856)	946	5 120	(30 790)
Прочие активы	4	1 138	-	1 142
Прочие обязательства	389	1 467	-	1 856
Субординированные займы	(92 527)	-	-	(92 527)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	38	3 188	-	3 226
	(77 550)	(61 718)	5 120	(134 148)

2016 год (пересмотренные данные)	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе изменений капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 459	-	-	1 459
Учтенные векселя банков	-	9 439	-	-	9 439
Кредиты, выданные банкам	170	-	-	-	170
Кредиты, выданные клиентам	41 353	(1 019)	-	-	40 334
Основные средства и нематериальные активы	(37 739)	109	774	-	(36 856)
Прочие активы	4	-	-	-	4
Прочие обязательства	1 950	(1 561)	-	-	389
Субординированные займы	(44 089)	-	-	(48 438)	(92 527)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	51	(13)	-	-	38
	(38 300)	8 414	774	(48 438)	(77 550)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка основных средств	(25 599)	5 120	(20 479)	(3 871)	774	(3 097)
Прочий совокупный доход	(25 599)	5 120	(20 479)	(3 871)	774	(3 097)

20. Управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Хосейн Задех Мохаммад Реза - Председатель Совета Директоров;
- Панахи Голамреза - Член Совета Директоров;
- Абдоллах Задех Али - Член Совета Директоров;
- Аминзаре Мохсен - Член Совета Директоров;
- Хаззар Мохаммад Эсмаил - Член Совета Директоров.

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Хеммати Абдолнасер был исключен из Совета Директоров. Аминзаре Мохсен избран членом Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением).

Общее собрание акционеров назначает Генерального директора и определяет состав Правления. Исполнительный орган Банка несет ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительный орган Банка подотчетен Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Хаззар Мохаммад Эсмаил - Генеральный директор, Председатель Правления;
- Мирзаи Дарехморади Амираббас Валиоллах - Заместитель Генерального директора, Член Правления;
- Сиротин Роман Сергеевич - Главный бухгалтер, Член Правления;
- Воронкова Татьяна Юрьевна – Заместитель Главного бухгалтера, Член Правления;
- Угай Галина Николаевна - Заместитель Главного бухгалтера, Член Правления.

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения: Панченко Радий Владиславович был исключен из состава Правления, Угай Галина Николаевна была избрана в состав Правления.

Также на основании решения Совета Директоров поданы документы в ЦБ РФ на согласование кандидатуры Погожевой Елены Николаевны на должность члена Правления Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;

-
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
 - разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
 - посещение тренингов и профессиональное развитие;
 - нормы этического и предпринимательского поведения; и
 - снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности;
- Отдел по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиала в г. Астрахань и руководителей бизнес-подразделений;
 - Службу финансового мониторинга;
 - начальника Юридического департамента;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) :

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками соответствующих подразделений. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного, репутационного и правового рисков.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и Правлению Банка. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Правлением Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

В Банке действует система управления рисками, основными задачами которой являются:

- вынесение предложений на рассмотрение уполномоченных органов по изменению лимитов, ограничивающих уровень банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных в Банке лимитов (других ограничений, направленных на снижение/оптимизацию уровня банковских рисков) и своевременное доведение информации о фактах нарушения лимитов до соответствующих лиц в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- доведение до сведения Генерального директора Банка информации о возникновении неблагоприятных факторов, результатом воздействия которых может стать принятие Банком чрезмерных рисков с предложениями по оперативному установлению временных лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков;
- осуществление постоянного контроля за уровнем банковских рисков, разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на

изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по снижению или перераспределению банковских рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

На 31 декабря 2017 года	Россия	ОЭСР	Иран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 108 573	8 623	783 310	4 339	21 904 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 264 884	-	-	-	1 264 884
Средства в других банках	6 356 754	-	27 375	106 545	6 490 674
Кредиты клиентам	369 251	-	413	-	369 664
Основные средства и нематериальные активы	312 951	-	-	-	312 951
Прочие активы	38 340	-	-	-	38 340
Итого активы	29 450 753	8 623	811 098	110 884	30 381 358
Обязательства					
Средства других банков	7	-	22 466 359	504 932	22 971 298
Средства клиентов	776 612	23 684	218 058	95 767	1 114 121
Прочие обязательства	24 161	-	251	1 183	25 595
Субординированные займы	-	-	807 703	-	807 703
Отложенные налоговые обязательства	134 148	-	-	-	134 148
Итого обязательства	934 928	23 684	23 492 371	601 882	25 052 865
Чистая балансовая позиция	28 515 825	(15 061)	(22 681 273)	(490 998)	5 328 493
Обязательства кредитного характера	155 796	-	3 443 340	-	3 599 136

На 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	Россия	ОЭСР	Иран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 659 241	12	2 097 300	-	10 756 553
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	826 511	-	-	-	826 511
Средства в других банках	13 106 729	8 154	-	-	13 114 883
Кредиты клиентам	516 350	-	1 382	-	517 732
Основные средства и нематериальные активы	350 045	-	-	-	350 045
Прочие активы	57 344	-	-	-	57 344
Итого активы	23 516 220	8 166	2 098 682	-	25 623 068
Обязательства					
Средства других банков	141	-	18 340 977	-	18 341 118
Средства клиентов	1 147 003	23 707	313 300	20 341	1 504 351
Прочие обязательства	60 779	-	150 593	-	211 372
Субординированные займы	-	-	802 070	-	802 070
Отложенные налоговые обязательства	77 550	-	-	-	77 550
Итого обязательства	1 285 473	23 707	19 606 940	20 341	20 936 461
Чистая балансовая позиция	22 230 747	(15 541)	(17 508 258)	(20 341)	4 686 607
Обязательства кредитного характера	677 689	-	-	-	677 689

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки корпоративных клиентов передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Службой управления рисками, которой согласовывается выдача кредита посредством проставления согласующей визы на заключении Кредитного отдела либо в случае необходимости написания заключения; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет обсуждает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом и Службой управления рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением бухгалтерского и налогового учета и в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов также является зоной ответственности Кредитного отдела. При этом используются сведения о доходах заемщика, данные НБКИ, сайтов ССП, Налоговой инспекции и др.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам может являться недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк применяет аналогичную кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении Банка, а также в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

На 31 декабря 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Коллек- тивный резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Денежные средства за исключением наличных средств	21 647 042	-	-	-	21 647 042	-	-	21 647 042
Средства в других банках	6 490 674	-	817 653	-	7 308 327	(817 653)	-	6 490 674
Кредиты юридическим лицам	369 157	-	64 563	-	433 720	(64 563)	-	369 157
Потребительские кредиты	507	-	-	-	507	-	-	507
Прочие финансовые активы	32 876	-	211	-	33 087	(211)	-	32 876
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	151 864	-	-	-	151 864	-	-	151 864
Неиспользованные кредитные линии	3 447 272	-	-	-	3 447 272	-	-	3 447 272
Итого	32 139 392	-	882 427	-	33 021 819	(882 427)	-	32 139 392

На 31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Коллек- тивный резерв	Чистая сумма	
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные						Обесце- ненные
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Денежные средства за исключением наличных средств	10 568 847	-	-	-	10 568 847	-	-	10 568 847
Средства в других банках	13 114 883	-	817 653	-	13 932 536	(817 653)	-	13 114 883
Кредиты юридическим лицам, в том числе реструктурированные	438 678	-	226 822	-	665 500	(146 555)	(3 113)	515 832
Потребительские кредиты	1 830	-	315	-	2 145	(105)	(140)	1 900
Прочие финансовые активы	34 766	-	-	-	34 766	-	-	34 766
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	677 689	-	-	-	677 689	-	-	677 689
Итого	24 836 693	-	1 044 790	-	25 881 483	(964 313)	(3 253)	24 913 917

Кредиты клиентам

В таблицах ниже представлена информация о непросроченных и необесцененных кредитах клиентам за вычетом резерва под обесценение. Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого
Кредиты юридическим лицам	369 157	-	-	369 157	400 000	38 678	-	438 678
Потребительские кредиты	507	-	-	507	1 830	-	-	1 830
Итого	369 664	-	-	369 664	401 830	38 678	-	440 508

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просро- ченные на срок свыше 360 дней	Итого обесце- ненные на индиви- дуальной основе	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просро- ченные на срок свыше 360 дней	Итого обесце- ненные на индиви- дуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	64 563	64 563	159 938	66 884	-	226 822
Потребительские кредиты	-	-	-	-	266	-	49	315
Итого	-	-	64 563	64 563	160 204	66 884	49	227 137

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом оборудования, залогом недвижимости, а также поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Потребительские кредиты обеспечены поручительствами.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не учитывал обеспечение для снижения суммы созданного резерва.

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов за вычетом резерва

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	21 637 923	-	-	21 637 923	10 558 507	-	-	10 558 507
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	4 088 816	-	-	4 088 816	6 976 337	-	-	6 976 337
Прочие финансовые активы	32 876	-	-	32 876	34 766	-	-	34 766
Итого	25 759 615			25 759 615	17 569 610			17 569 610

Концентрации кредитного риска

На 31 декабря 2017 года пяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 424 528 тыс. рублей, что составляет 97,8% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2016 года : пяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 658 989 тыс. рублей, что составляет 96,8% кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив по максимальному размеру крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 11,0% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 12,6%) и соответствовало установленному законодательством уровню. Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 16,7% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 53,9%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики :

	На 31 декабря 2017 года	%	На 31 декабря 2016 года	%
Физические лица	507	0	2 145	0
Юридические лица	433 720	100	665 500	100
Органы власти	-		400 000	60
Торговля	369 157	85	198 615	30
Прочие отрасли	64 563	15	66 885	10
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	434 227	100	667 645	100
Резерв под обесценение	(64 563)		(149 913)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	369 664		517 732	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежные средства и их эквиваленты, а также средства в других банках.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	90,5	64,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	117,7	104,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	1,0	0,6

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

На 31 декабря 2017 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства других банков	22 227 710	-	736 583	19 725	-	22 984 018	22 971 298
Средства клиентов	1 097 645	12 025	-	4 476	-	1 114 146	1 114 121
Прочие финансовые обязательства	1 273	138	2 354	25	-	3 790	3 790
Субординированные займы	-	-	-	10 982	1 699 412	1 710 394	807 703
Условные обязательства кредитного характера	-	-	3 590 728	4 476	3 932	3 599 136	3 599 136
Итого потенциальных будущих выплат	23 326 628	12 163	4 329 665	39 684	1 703 344	29 411 484	28 496 048

На 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства других банков	11 847 911	6 205 227	304 965	-	-	18 358 103	18 341 118
Средства клиентов	1 494 203	6 028	-	4 148	-	1 504 379	1 504 351
Прочие финансовые обязательства	150 735	43 322	-	128	-	194 185	194 185
Субординированные займы	-	-	-	11 161	1 723 355	1 734 516	802 070
Финансовые гарантии	-	152 728	464 341	60 620	-	677 689	677 689
Итого потенциальных будущих выплат	13 492 849	6 407 305	769 306	76 057	1 723 355	22 468 872	21 519 413

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

На 31 декабря 2017 года	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	21 904 845	-	-	-	-	-	21 904 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	1 225 598	38 037	1 249	-	-	1 264 884
Средства в других банках	-	5 439 337	1 051 337	-	-	-	6 490 674
Кредиты клиентам	-	39 424	127 175	128 503	74 562	-	369 664
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	312 951	312 951
Прочие активы	4 152	244	3 655	30 289	-	-	38 340
Итого активы	21 908 997	6 704 603	1 220 204	160 041	74 562	312 951	30 381 358
Обязательства							
Средства других банков	22 227 710	-	724 278	19 310	-	-	22 971 298
Средства клиентов	1 097 645	12 000	-	4 476	-	-	1 114 121
Прочие обязательства	1 273	605	5 996	17 721	-	-	25 595
Субординированные займы	-	-	-	10 982	796 721	-	807 703
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	134 148	134 148
Итого обязательства	23 326 628	12 605	730 274	52 489	796 721	134 148	25 052 865
Чистый разрыв ликвидности	(1 417 631)	6 691 998	489 930	107 552	(722 159)	178 803	5 328 493
Совокупный разрыв ликвидности	(1 417 631)	5 274 367	5 764 297	5 871 849	5 149 690	5 328 493	

На 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 756 553	-	-	-	-	-	10 756 553
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	813 663	12 675	173	-	-	826 511
Средства в других банках	-	9 669 194	3 437 535	-	8 154	-	13 114 883
Кредиты клиентам	-	155	205 282	278 648	33 647	-	517 732
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	350 045	350 045
Прочие активы	16 063	645	5 167	1 296	34 173	-	57 344
Итого активы	10 772 616	10 483 657	3 660 659	280 117	75 974	350 045	25 638 045
Обязательства							
Средства других банков	11 847 911	6 188 857	304 350	-	-	-	18 341 118
Средства клиентов	1 494 203	6 000	-	4 148	-	-	1 504 351
Прочие обязательства	3 453	190 887	4 769	12 263	-	-	211 372
Субординированные займы	-	-	-	11 161	790 909	-	802 070
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	77 550	77 550
Итого обязательства	13 345 567	6 385 744	309 119	27 572	790 909	77 550	20 936 461
Чистый разрыв ликвидности	(2 572 951)	4 097 913	3 351 540	252 545	(714 935)	272 495	4 686 607
Совокупный разрыв ликвидности	(2 572 951)	1 524 962	4 876 502	5 129 047	4 414 112	4 686 607	

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении средств клиентов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Остатки по текущим счетам отражены в приведенной выше таблице в категории «До востребования». Однако снятие средств с них, как правило, происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, 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 привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Кредитный Комитет утверждает процентные ставки по кредитам юридическим лицам и потребительским кредитам.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

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

На 31 декабря 2017 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	5 439 337	1 051 337	-	-	6 490 674
Кредиты клиентам	-	-	71 667	30 006	267 991	369 664
Итого процентные активы	-	5 439 337	1 123 004	30 006	267 991	6 860 338
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	65	724 278	19 310	-	743 653
Текущие счета клиентов	12 515	-	-	-	-	12 515
Срочные средства клиентов	-	12 000	-	4 476	-	16 476
Субординированные займы	-	-	-	-	807 703	807 703
Итого процентные обязательства	12 515	12 065	724 278	23 786	807 703	1 580 347
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	(12 515)	5 427 272	398 726	6 220	(539 712)	5 279 991

На 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	9 669 194	3 437 535	-	-	13 106 729
Кредиты клиентам	-	155	205 282	278 648	33 647	517 732
Итого процентные активы	-	9 669 349	3 642 817	278 648	33 647	13 624 461
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	6 188 857	304 350	-	-	6 493 207
Текущие счета клиентов	9 661	-	-	-	-	9 661
Срочные средства клиентов	-	6 000	-	4 148	-	10 148
Субординированные займы	-	-	-	-	802 070	802 070
Итого процентные обязательства	9 661	6 194 857	304 350	4 148	802 070	7 315 086
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	(9 661)	3 474 492	3 338 467	274 500	(768 423)	6 309 375

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Средние эффективные процентные ставки, %			Средние эффективные процентные ставки, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в других банках	7,6%	-	2,0%	10,0%	-	1,2%
Кредиты клиентам	16,0%	-	7,0%	13,1%	-	-
Процентные обязательства						
Средства других банков						
- Срочные депозиты	7,0%	-	4,3%	9,5%	-	1,7%
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	0,5%	-	-	0,5%	-	-
- Срочные депозиты	5,6%	-	0,0%	5,8%	-	0,0%
Субординированные займы	9,5%	2,0%	0,5%	9,5%	2,0%	0,5%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности процентных активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	44 011	53 983
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(44 011)	(53 983)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года валютный риск не превышал установленных лимитов. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

На 31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	50 902	196 122	21 643 458	14 363	21 904 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 264 884	-	-	-	1 264 884
Средства в других банках	5 439 337	572 969	371 823	106 545	6 490 674
Кредиты клиентам	277 182	-	92 482	-	369 664
Основные средства и нематериальные активы	312 951	-	-	-	312 951
Прочие активы	5 511	28 800	-	4 029	38 340
Итого активы	7 350 767	797 891	22 107 763	124 937	30 381 358
Обязательства					
Средства других банков	1 555 484	187 141	21 120 250	108 423	22 971 298
Средства клиентов	429 547	37 486	642 633	4 455	1 114 121
Прочие обязательства	25 591	-	3	1	25 595
Субординированные займы	42 764	420 605	344 334	-	807 703
Отложенные налоговые обязательства	134 148	-	-	-	134 148
Итого обязательства	2 187 534	645 232	22 107 220	112 879	25 052 865
Чистая балансовая позиция	5 163 233	152 659	543	12 058	5 328 493
Обязательства кредитного характера	-	-	3 599 136	-	3 599 136

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

На 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 298	168 438	10 451 025	103 792	10 756 553
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	826 511	-	-	-	826 511
Средства в других банках	12 343 590	603 447	167 846	-	13 114 883
Кредиты клиентам	517 732	-	-	-	517 732
Основные средства и нематериальные активы	350 045	-	-	-	350 045
Прочие активы	23 038	30 328	3 978	-	57 344
Итого активы	14 094 214	802 213	10 622 849	103 792	25 623 068
Обязательства					
Средства других банков	9 057 766	145 696	9 133 558	4 098	18 341 118
Средства клиентов	470 338	47 509	977 368	9 136	1 504 351
Прочие обязательства	55 635	2 184	6 270	147 283	211 372
Субординированные займы	42 461	440 553	319 056	-	802 070
Отложенные налоговые обязательства	77 550	-	-	-	77 550
Итого обязательства	9 703 750	635 942	10 436 252	160 517	20 936 461
Чистая балансовая позиция	4 390 464	166 271	186 597	(56 725)	4 686 607
Обязательства кредитного характера	-	-	677 689	-	677 689

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	24 425	26 603
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	87	29 856
20% роста курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 929	(9 076)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Контроль за операционным риском осуществляется Службой управления рисками. Совет Директоров утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный Комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатываются типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; осуществляется мониторинг изменений законодательства и юридическая экспертиза сделок и документации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционера;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

21. Условные обязательства и условные обязательства кредитного характера

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год	2016 год
Финансовые гарантии предоставленные	151 864	677 689
Обязательства по предоставлению кредитов	3 447 272	-
Итого обязательства кредитного характера	3 599 136	677 689

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов не представляют безусловные обязательства Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Справедливая стоимость земли и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Основные предпосылки, заложенные в оценку справедливой стоимости, раскрыты в Примечании 8.

23. Операции со связанными сторонами

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

Материнским предприятием Банка является ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Ирана.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Банк в ходе обычной операционной деятельности вступает в договорные отношения с организациями с государственным участием Исламской Республики Иран. Концентрация остатков по подобным операциям раскрыта в Примечаниях 5, 6, 10 и 11.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(35 318)	(29 837)
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	(4 877)	(1 608)
	(40 195)	(31 445)

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	100	16,0%	507	16,0%
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(39)	-

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2018 году. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 2016 года, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год	2016 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	20	287

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ОАО «Банк Мелли Иран», MELLI PLC, а также лица, принимающие решения в отношении кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты:	146 463	0,0%	8 587	-	-	-	155 050
- в долларах США	2 954	0,0%	32	0,0%	-	-	2 986
- в евро	139 117	0,0%	8 555	0,0%	-	-	147 672
- в прочих валютах	4 392	0,0%	-	-	-	-	4 392
Средства в других банках	133 920	-	-	-	-	-	133 920
- в евро	27 375	8,0%	-	-	-	-	27 375
- в прочих валютах	106 545	8,0%	-	-	-	-	106 545
Кредиты клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях:	-	-	-	-	313	-	313
основной долг	-	-	-	-	313	16,0%	313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков в т.ч.	15 618 270	-	-	-	-	-	15 618 270
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 913 302	-	-	-	-	-	14 913 302
- в российских рублях	413 129	0,0%	-	-	-	-	413 129
- в долларах США	150 002	0,0%	-	-	-	-	150 002
- в евро	14 346 284	0,0%	-	-	-	-	14 346 284
- в прочих валютах	3 887	0,0%	-	-	-	-	3 887
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	704 968	-	-	-	-	-	704 968
- в российских рублях	600 690	7,0%	-	-	-	-	600 690
- прочие валюты	104 278	4,0%	-	-	-	-	104 278
Субординированные займы:	807 703	-	-	-	-	-	807 703
- в российских рублях	42 764	9,5%	-	-	-	-	42 764
- в долларах США	420 605	2,0%	-	-	-	-	420 605
- в евро	344 334	0,5%	-	-	-	-	344 334

	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	15	-	-	-	115	-	130
Процентные расходы	(47 210)	-	-	-	-	-	(47 210)
Комиссионные расходы	(55)	-	-	-	-	-	(55)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	183 101	-	-	-	-	-	183 101

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты:	1 504 534	0,0%	7 960	-	-	-	1 512 494
- в долларах США	5 489	0,0%	33	0,0%	-	-	5 522
- в евро	1 405 104	0,0%	7 927	0,0%	-	-	1 413 031
- в прочих валютах	93 941	0,0%	-				93 941
Кредиты клиентам:							
- в российских рублях:	-	-	-	-	1 144		1 144
основной долг	-	-	-	-	1 063	16,0%	1 063
резерв под обесценение	-	-	-	-	81		81

	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков в т.ч.	3 116 370	-	-	-	-	-	3 116 370
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков:	2 812 020	-	-	-	-	-	2 812 020
- в российских рублях	488 479	0,0%	-	-	-	-	488 479
- в долларах США	111 767	0,0%	-	-	-	-	111 767
- в евро	2 207 938	0,0%	-	-	-	-	2 207 938
- в прочих валютах	3 836	0,0%	-	-	-	-	3 836
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	304 350	-	-	-	-	-	304 350
- в евро	304 350	1,8%	-	-	-	-	304 350
Субординированные займы:	802 070	-	-	-	-	-	802 070
- в российских рублях	42 461	9,5%	-	-	-	-	42 461
- в долларах США	440 553	2,0%	-	-	-	-	440 553
- в евро	319 056	0,5%	-	-	-	-	319 056
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	9 697	-	-	-	119	-	9 816
Процентные расходы	(73 722)	-	-	-	-	-	(73 722)
Комиссионные расходы	(4 411)	-	-	-	-	-	(4 411)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	237 646	-	-	-	-	-	237 646
Операционные расходы	(6 760)	-	-	-	-	-	(6 760)

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений рынка и состояния объекта, но не реже одного раза в год.

25. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 50% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.


Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 114 315	2 411 227
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 114 315	2 411 227
Дополнительный капитал	2 040 668	3 111 748
Собственные средства (капитал)	6 154 983	5 522 975
Активы, взвешенные с учетом риска	26 772 558	16 125 874
Норматив Н1.1 (%)	15,5	15,1
Норматив Н1.2 (%)	15,5	15,1
Норматив Н1.0 (%)	23,0	34,3

Генеральный директор



Хазанов М.А.



Главный бухгалтер



Сиротин Р.С.