



ПАО «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2017 ГОД.....	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД.....	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2017 ГОД.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД	12
ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	33
5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	33
6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	33
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	34
8. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	34
9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	34
10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	34
11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА.....	36
12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	36
13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО».....	36
14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	36
15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	37
16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО».....	39
17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....	40
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	40
20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	41
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.....	52
22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....	53
23. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	53
24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	54
26. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ.....	56
27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	59
28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	59

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) (ОГРН 1037700041323, Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность 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 иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ПАО «Бест Эффорте Банк» зарегистрировано на сайте Налогового управления США (The Internal Revenue Service (IRS)) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» (Participating Foreign Financial Institution) с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number) GIIN: B57WNA.99999.SL.643.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство ПАО «Бест Эффортс Банк» 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 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 отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- 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;

- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями 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 результаты наблюдения подразделениями - службой управления рисками Банка и службой 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), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 12 от 09 января 2018 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«26» апреля 2018 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2017 ГОД

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 год	2016 год
Процентные доходы	4	238 931	181 545
Процентные расходы	4	(75 805)	(122 809)
Чистый процентный доход		163 126	58 736
Комиссионные доходы	5	172 881	168 639
Комиссионные расходы	6	(104 609)	(91 588)
Чистый комиссионный доход		68 272	77 051
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами		(26 808)	7 980
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	93 475	157 722
Прочие доходы		7 908	2 305
Операционные доходы		305 973	303 794
(Создание) восстановление резервов под обесценение	8	(19 613)	(27 034)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(191 398)	(161 082)
Прибыль до вычета налога на прибыль		94 962	115 678
Расход по налогу на прибыль	10	(19 006)	(25 740)
Прибыль за год		75 956	89 938
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 046	31 962
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(4 706)	(6 384)
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(2 660)	25 578
Всего совокупного дохода за год		73 296	115 516
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	28	1,34	1,59

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

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Н. Г. Попова
Попова Н.Г.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 467 286	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ		38 896	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	12	360 255	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	13	3 333 491	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	6 273	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	14	1 283 374	834 976
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	14	349 658	234 923
Кредиты, выданные клиентам	15	19 203	14 320
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 405	1 672
Основные средства		113 849	45 683
Нематериальные активы		10 891	9 932
Отложенный налоговый актив		17 986	-
Прочие активы		6 220	6 076
Всего активов		7 011 787	4 712 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	1 120	7 409
Счета банков и других финансовых институтов		1 133	636
Обязательства по поставке ценных бумаг		718 993	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	16	1 517 104	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	17	3 398 848	2 772 975
Отложенные налоговые обязательства		-	195
Прочие обязательства	18	33 452	33 408
Всего обязательств		5 670 650	3 445 081
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 448)	212
Накопленные убытки		(44 988)	(120 944)
Всего капитала		1 341 137	1267841
Всего обязательств и собственного капитала		7 011 787	4 712 922

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Попова Н.Г.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД

Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	240 404	192 986
Процентные расходы выплаченные	(65 198)	(131 524)
Комиссионные доходы полученные	172 881	168 639
Комиссионные расходы выплаченные	(104 566)	(91 521)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(26 827)	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(6 308)	489 707
Прочие доходы полученные	-	677
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(210 681)	(144 993)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(10 260)	(17 027)
Средства, выданные банкам и другим финансовым институтам	(192 676)	27 240
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(1 872 097)	(355 741)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	11 267	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(563 133)	105 065
Кредиты, выданные клиентам	41 868	27 090
Прочие активы	18 003	(3 277)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(5 169)	(16 097)
Счета банков и других финансовых институтов	497	834
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	887 130	(392 107)
Текущие счета и депозиты клиентов	636 722	607 251
Выпущенные долговые обязательства	-	(18 464)
Прочие обязательства	722	13 311
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(328 428)	472 612
Налог на прибыль уплаченный	(20 039)	(4 691)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(348 467)	467 921
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(55 572)	(47 199)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(55 572)	(47 199)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	(404 039)	420 722
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	25 454	(418 529)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	1 845 871	1 843 678
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	1 467 286	1 845 871

11

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Н.Г. Попова
Попова Н.Г.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2017 ГОД

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	702 762	685 811	(25 366)	(215 409)	1 147 798
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	89 938	89 938
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	31 962	-	31 962
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(6 384)	-	(6 384)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	25 578	-	25 578
Всего совокупного дохода за год	-	-	25 578	89 938	115 516
Невостребованные дивиденды	-	-	-	4 527	4 527
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	702 762	685 811	212	(120 944)	1 267 841
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	75 956	75 956
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	2 046	-	2 046
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(4 706)	-	(4 706)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(2 660)	-	(2 660)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(2 660)	75 956	73 296
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	702 762	685 811	(2 448)	(44 988)	1 341 137

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

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.
Председатель Правления

Попова Н.Г.
Главный бухгалтер



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Организационная структура и деятельность

ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – «Банк») создан по решению учредителей 3 октября 1990 года в форме открытого акционерного общества. Место нахождения Банка город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 435.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк контролируется Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС». Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в обеспечении эффективности функционирования финансовых рынков.

Банк является членом Ассоциации Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации «Россия».

Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

ПАО «Бест Эффортс Банк» было зарегистрировано на сайте Налогового управления США (The Internal Revenue Service (IRS)) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («a Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIIN)) (GIIN): B57WNA.99999.SL.643.

Налоговым управлением США (Internal Revenue Service, IRS) ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (QI-EIN) 98-0242949. (IRS - государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении).

В 2017 году Банком была своевременно проведена перерегистрация договора по FATCA.

В апреле 2017 года Банком утверждена новая редакция «Положения о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

В документе содержится информация о необходимых терминах и определениях Закона США «О налогообложении иностранных счетов» - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) и Федерального Закона от 28.06.2014 N173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами». Прописаны процедуры выявления клиентов и идентификации для целей FATCA, определен порядок взаимодействия подразделений, предоставление ежегодной отчетности.

В исполнении «Положения о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) в АБС Банка вводится информация о статусе клиентов по FATCA, отражается наличие у клиентов номеров GIIN. В течение года проводится мониторинг состояния клиентской базы Банка на предмет не увеличения клиентов с отрицательным Фатка статусом среди клиентов – профессиональных участников рынка ценных бумаг, проводящих операции на зарубежных рынках.

В 2017 году в Банке проводилось обучение персонала по вопросам Фатка/CRS. Сотрудники Банка, отвечающие за работу с клиентами, ознакомлены с актуальными редакциями налоговых форм W-8BEN,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

W-8BEN-E, W-8IMY и особенностями их заполнения. Для удобства клиентов, налоговые формы W-8BEN, W-8BEN-E, W-8IMY в обновленной редакции 2017 года размещены на сайте Банка.

В Банке так же разработаны и действуют «Критерии отнесения клиентов ПАО «Бест Эффортс Банк» к категории иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации». Новая редакция документа принята в сентябре 2017 года. Банком так же утверждена новая редакция Опросных листов для отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков. Для удобства клиентов текст Опросных листов имеет перевод на английский язык. Данные документы размещены на официальном ресурсе Банка в сети интернет - <http://besteffortsbank.ru>.

ПАО «Бест Эффортс Банк» имеет статус Квалифицированного посредника (QI). Налоговым управлением США (The Internal Revenue Service (IRS)) ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (QI-EIN) 98-0242949. В 2017 году у Банка прошло плановое обновление договора QI.

В июне 2017 года Банком был утвержден «Порядок Депозитарного учета и предоставления информации в целях исполнения требования Налогового кодекса США депонентами ПАО «Бест Эффортс Банк» при получении дохода по ценным бумагам эмитентов США» и формы заявлений для клиентов. В данном документе содержится информация о работе Банка как квалифицированного посредника (QI) с возможностью ведения комбинированного депозитарного учета в зависимости от места хранения бумаг и правила предоставления информации о клиентах Банка.

Банком проводится работа по информированию клиентов о его действиях для получения возможных налоговых льгот и необходимости предоставления правильно оформленных документов, в том числе налоговых форм.

В рамках заключенных с IRS FATCA и QI соглашений, Банк ежегодно предоставляет отчетность в соответствии с требованиями законодательства США.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис «Центральный»: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Среднесписочная численность сотрудников за 2017 год составляла 71 человек (31 декабря 2016 года: 50 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Согласно информационно-аналитического материала «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре 2017 года», опубликованном на сайте Банка России, основные показатели в 2017 году демонстрируют рост. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю кредитных организаций увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%). Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%. Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Прилагаемая 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.

ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой 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 большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные настоящей 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.

В Примечании 15 представлена информация в отношении наличия существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные 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 денежными 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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства, счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, счета типа "Ностро" в прочих банках, краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и краткосрочные депозиты в прочих банках, срок погашения которых не превышает трех месяцев с даты размещения. Обязательные резервы

в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

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 финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); 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 финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активном 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 производные 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 производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают 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

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 финансовые 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 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 котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие

позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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 или обесценения финансового актива или обязательства, 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 не передает, не 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.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и

намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости и по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания и неотделимые улучшения	от 10 до 50 лет
- мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение 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. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, 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 кредита или аванса 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.

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 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 долевые инструменты, 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, имеющих 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.

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

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.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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 (за исключением активов, учитываемых по переоцененной стоимости, убыток от обесценения которых не превышает остаток прироста стоимости данных объектов) 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 и износа), 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.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя 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.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по фактической стоимости.

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.

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

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год 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 на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период 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 периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу 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. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

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

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

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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.

Сегментная отчетность

Стратегические бизнес-линии Банка, имеющие отдельные процедуры управления, ориентируются на различные группы клиентов и имеющуюся продуктовую специализацию.

Глобальная бизнес-линия Банка ориентирована на инвестиционно-банковский бизнес и обслуживание клиентов - юридических лиц, относящихся к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, для совершения всех видов операций на финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли.

Подразделения Банка не являются самостоятельными бизнес-линиями, вовлеченными в иную коммерческую деятельность кроме банковской.

Преобладающий объем операций Банка и его активов находятся на территории Российской Федерации. Банк не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

Учетная политика, примененная при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год, за исключением применения новых поправок к следующим стандартам, вступивших в силу в отношении финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 г.:

Поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 г.

- **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»** являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность.
- **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»** – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12». Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением описанных в пунктах B10-B16, применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность.

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 потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и планирует раскрыть влияние после завершения подготовки отчетности за 2018 год.

К текущему моменту оценка влияния нового стандарта еще не завершена, поскольку не все работы по переходу были завершены Банком. Таким образом, эффект от влияния МСФО (IFRS) 9 на входящее сальдо капитала Банка не раскрывается. Банк пересмотрел и усовершенствовал процессы учета и внутреннего контроля, применил новый подход к классификации, разработал модели для расчета ожидаемых кредитных убытков. Банк разработал процедуру оценки того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»).

(i) 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.

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.

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, Банк проанализирует 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.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых до погашения 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.

- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

(ii) 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 и 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.

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 Банка 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; 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.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков 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.

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.

(iii) 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.
- Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- В отношении финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк определяет, приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по данному финансовому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания,

оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Организации могут применять данное разъяснение ретроспективно. В качестве альтернативы организация может применять разъяснение перспективно в отношении всех активов, расходов и доходов в рамках сферы применения разъяснения, первоначально признанных на указанную дату или после нее:

- (i) начало отчетного периода, в котором организация впервые применяет данное разъяснение; или
- (ii) начало предыдущего отчетного периода, представленного в качестве сравнительной информации в финансовой отчетности отчетного периода, в котором организация впервые применяет данное разъяснение.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия данного факта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускаются определенные освобождения при переходе.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 831	111 788
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	125 475	47 696
Денежные и приравненные к ним средства	-	17 548
Кредиты, выданные клиентам	2 625	4 513
	238 931	181 545

Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46 488)	(76 296)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(29 317)	(45 113)
Депозитные сертификаты и векселя	-	(1 400)
	(75 805)	(122 809)

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 год	2016 год
Брокерские операции	127 347	156 189
Услуги Маркет-мейкера	36 925	4 723
Обслуживание и ведение банковских счетов	3 033	3 459
Выдача банковских гарантий	-	880
Прочие	5 576	3 388
	172 881	168 639

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Брокерские операции	(94 100)	(71 654)
Операции с иностранной валютой	(8 536)	(13 187)
Расчетные операции	(794)	(1 869)
Прочие	(1 179)	(4 878)
	(104 609)	(91 588)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) от сделок "спот" и производных инструментов	15 730	79 241
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	84 053	(342 116)
Прибыль (убыток) от конверсионных операций с иностранной валютой	(6 308)	420 597
	93 475	157 722

8. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2017 год	2016 год
Средства в банках и других финансовых институтах (Примечание 12)	(23 249)	(20 868)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	762	(1 512)
Прочие активы	2 874	(4 654)
	(19 613)	(27 034)

9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	101 285	88 455
Налоги и отчисления по заработной плате	23 482	19 108
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 165	12 949
Прочие	21 134	10 514
Информационные и телекоммуникационные услуги	7 624	6 026
Износ и амортизация	6 116	5 864
Расходы по операционной аренде (лизингу)	3 815	3 969
Техническое обслуживание основных средств	3 575	10 649
Списание стоимости материальных запасов	1 932	2 594
Профессиональные услуги	788	514
Охрана	226	226
Страхование	256	214
	191 398	161 082

10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	22 772	25 545
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(3 766)	195
Всего расхода по налогу на прибыль	19 006	25 740

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	94 962		115 678	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(18 992)	-20,0	(23 136)	-20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(280)	-0,3	(339)	-0,3
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 213	1,2	1 520	1,3
Изменение в непризнанном требовании по отложенному налогу	(947)	-1,7	(3 785)	-3,3
	(19 006)		(25 740)	

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 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. Указанные требования по отложенному налогу не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 в основном состоит из отложенного налогового актива, признанного в отношении налогового убытка. Другие существенные временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 отсутствуют.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Средства в банках и других финансовых институтах	-	4 260	-	4 260
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(2 002)	(1 506)	-	(3 508)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	625	3 290	(6 395)	(2 480)
Кредиты, выданные клиентам	117	(1)	-	116
Основные средства	-	(1 607)	-	(1 607)
Прочие активы	403	803	-	1 206
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 219	(1 737)	-	1 482
Прочие обязательства	195	141	-	336
Непризнанные требования по отложенному налогу	(2 557)	(3 785)	6 342	-
	-	(142)	(53)	(195)

11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Касса	50 197	36 687
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	509 857	252 827
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах	907 232	1 556 357
	1 467 286	1 845 871

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 947 849 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 799 102 тыс. рублей).

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Счет брокера	362 287	202 010
Средства для проведения операций на бирже	40 077	27 306
Кредиты и депозиты	2 008	2 004
Средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	404 372	231 320
Резерв под обесценение	(44 117)	(20 868)
	360 255	210 452

13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ "РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" в сумме 3 333 491 тыс. рублей обеспеченна долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 3 680 773 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: задолженность по сделкам "РЕПО" в сумме 1 462 841 тыс. рублей обеспеченна долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 1 498 279 тыс. рублей).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и Банка России		
- Облигации Банка России	567 446	0
- Облигации Правительства Российской Федерации	278	19 699
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	567 724	19 699
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	271 588	20 101
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	265 665	477 489
с кредитным рейтингом ниже B+	130 578	209 801
Всего корпоративных облигаций	667 831	707 391
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	47 819	107 886
Всего долевого инструмента	47 819	107 886
	1 283 374	834 976
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	349 658	228 464
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	349 658	228 464
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	-	6 459
Всего долевого инструмента	-	6 459
	349 658	234 923

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	20 253	16 132
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	20 253	16 132
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	20 253	16 132
Резерв под обесценение	(1 050)	(1 812)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 203	14 320

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2017 и 2016 годы.

	2017 год	2016 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 812	300
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(762)	1 512
Списание кредитов, выданных клиентам		-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 050	1 812

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	20 253	(1 050)	19 203	5,18
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	20 253	(1 050)	19 203	5,18
Всего кредитов, выданных клиентам	20 253	(1 050)	19 203	5,18

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам Потребительские кредиты Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 132	(1 812)	14 320	11,23
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16 132	(1 812)	14 320	11,23
Всего кредитов, выданных клиентам	16 132	(1 812)	14 320	11,23

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, отсутствовали.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5,18% (31 декабря 2016 года: 11,23%). Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, отсутствовали.

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	20 253	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	20 253	-

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	16 132	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16 132	-

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Кредиты, выданные розничным клиентам	20 253	16 132
	20 253	16 132
Резерв под обесценение	(1 050)	(1 812)
Концентрация кредитов, выданных клиентам	19 203	14 320

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Банки и финансовые институты	1 517 104	630 458
	1 517 104	630 458

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк передал в залог ценные бумаги стоимостью 1 703 792 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 735 707 тыс. рублей).

17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	22 106	24 476
- Корпоративные клиенты	544 953	1 582 642
Брокерские счета	1 063 197	1 007 883
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	18 545	10 075
- Корпоративные клиенты	1 750 047	147 899
	3 398 848	2 772 975

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2016 года: шесть клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Расчеты с поставщиками	858	5 404
Всего прочих финансовых обязательств	858	5 404
Обязательства по возврату комиссий	23 870	17 081
Обязательства по расчетам с сотрудниками	7 172	8 715
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 144	1 050
Прочие нефинансовые обязательства	408	1 158
Всего прочих нефинансовых обязательств	32 594	28 004
Всего прочих обязательств	33 452	33 408

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 100 000). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса (один голос на одну обыкновенную акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка. Акционеры–владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров–владельцев привилегированных акций.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Номинальная стоимость обыкновенных акций	564 900	564 900
Номинальная стоимость привилегированных акций	100	100
Инфляционная корректировка акционерного капитала	137 762	137 762
Величина акционерного капитала	702 762	702 762

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 228 981 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 143 721 тыс. рублей).

22 февраля 2018 года было проведено внеочередное собрание акционеров Банка и было решено распределить нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 150 336 400 (Сто пятьдесят миллионов триста тридцать шесть тысяч четыреста) рублей на выплату дивидендов, что является некорректирующим событием после отчетной даты.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками в ПАО «Бест Эффортс Банк» в 2017 году осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Политики и процедуры по управлению рисками

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками банковской деятельности, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

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.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка.

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (служащими Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

Совет Директоров несет ответственность за формирование и утверждение стратегии и политики, определение общих долгосрочных целей, задач и приоритетов Банка, принципов управления рисками банковской деятельности, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка, установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, обеспечивает периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов в отношении оценки рисков банковской деятельности.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

В структуре Банка создано независимое структурное подразделение по управлению рисками - Служба управления рисками, к компетенции которого относятся: своевременная идентификация и оценка рисков банковской деятельности на консолидированной основе; анализ рисков (их факторов, динамики) и прогнозирование уровня рисков; своевременное информирование органов управления Банка об уровнях рисков; разработка проектов методик оценки и управления рисками банковской деятельности; разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

В своей деятельности Банк подвержен финансовым рискам, в том числе кредитному, рыночному и риску потери ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Управление рыночным риском осуществляется в целях недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Службы управления рисками.

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.

Риск изменения процентных ставок

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности 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 на 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 697	(6 037)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 697)	6 037

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 год		31 декабря 2016 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	8 828	-	5 784
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(8 828)	-	(5 784)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	635 934	36 979	794 282	91	1 467 286
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 896	-	-	-	38 896
Средства в банках и других финансовых институтах	6 359	156 247	197 649	-	360 255
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 122 164	1 211 327	-	-	3 333 491
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 267	247	4 759	-	6 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 481 086	151 946	-	-	1 633 032
Кредиты, выданные клиентам	19 203	-	-	-	19 203
Всего активов	4 304 909	1 556 746	996 690	91	6 858 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	31	-	1 089	-	1 120
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	1 133
Обязательство по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	718 993
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 254 239	262 865	-	-	1 517 104
Текущие счета и депозиты клиентов	1 453 083	1 877 819	67 946	-	3 398 848
Прочие финансовые обязательства	18 343	15 096	13	-	33 452
Всего обязательств	3 445 822	2 155 780	69 048	-	5 670 650
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	348 534	593 207	(936 588)	-	5 153
Чистая позиция	1 207 621	(5 827)	(8 946)	91	1 192 939

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	315 856	308 146	1 202 936	18 933	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	28 636	-	-	-	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	195	188 067	21 225	965	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 462 820	21	-	-	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	15 931	-	1 609	-	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	999 481	70 347	71	-	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам	14 320	-	-	-	14 320
Всего активов	2 837 239	566 581	1 225 841	19 898	4 649 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 599	4 810	-	-	7 409
Счета банков и других финансовых институтов	636	-	-	-	636
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	623 844	6 614	-	-	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	1 796 316	934 381	23 390	18 888	2 772 975
Прочие финансовые обязательства	5 404	-	-	-	5 404
Всего обязательств	2 428 799	945 805	23 390	18 888	3 416 882
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	841 619	371 670	(1 203 158)	-	10 131
Чистая позиция	1 250 059	(7 554)	(707)	1 010	1 242 808

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже 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.

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(583)	(604)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(895)	(57)

Изменение курса российского рубля в противоположную сторону 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов. Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом Директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам типа "Ностро", выдачу/получение гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи/покупки финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 467 286	1 809 184
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 896	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	360 255	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 333 491	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 273	17 540
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 633 032	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам	19 203	14 320
Всего максимального уровня риска	6 858 436	4 612 872

Управление уровнем кредитного риска осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительств (гарантий). Размер и вид обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного "РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 290 606 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 978 038 тыс. рублей).

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены во внутренних документах Банка Система управления ликвидностью Банка и контроля за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль за ее состоянием возложены на Правление Банка;
- органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является КУАП;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Служба управления рисками;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – головной и дополнительные офисы Банка,

- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых банковских продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующим органам;
- контроль за соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

На ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и обязательств на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным 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 забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 120	-	-	-	1 120	1 120
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	1 133	1 133
Обязательство по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	718 993	718 993
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 517 104	-	-	-	1 517 104	1 517 104
Текущие счета и депозиты клиентов	1 766 263	1 126 719	1 547	874 289	3 768 818	3 398 848
Прочие финансовые обязательства	858	-	-	-	858	858
Всего обязательств	4 005 471	1 126 719	1 547	874 289	6 008 026	5 638 056
Забалансовые обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	7 409	-	-	-	7 409	7 409
Счета банков и других финансовых институтов	636	-	-	-	636	636
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	630 458	-	-	-	630 458	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	2 625 074	-	160 666	-	2 785 740	2 772 975
Прочие финансовые обязательства	5 244	-	160	-	5 404	5 404
Всего обязательств	3 268 821	-	160 826	-	3 429 647	3 416 882
Забалансовые обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
До востребования и менее 1 месяца	3 279	5 519
От 1 до 3 месяцев	13 245	4 382
От 3 до 12 месяцев	1 510	73
От 1 года до 5 лет	511	101
	18 545	10 075

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 467 286	-	-	-	1 467 286
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 896	-	-	-	38 896
Средства в банках и других финансовых институтах	360 255	-	-	-	360 255
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 193 492	139 999	-	-	3 333 491
Положительная стоимость производных финансовых инструментов	6 273	-	-	-	6 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 633 032	-	-	-	1 633 032
Кредиты, выданные клиентам	-	-	890	18 313	19 203
Всего активов	6 699 234	139 999	890	18 313	6 858 436
Непроизводные финансовые обязательства					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 120	-	-	-	1 120
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	1 133
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	718 993
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 517 104	-	-	-	1 517 104
Текущие счета и депозиты клиентов	1 766 263	1 117 638	1 510	513 437	3 398 848
Прочие финансовые обязательства	858	-	-	-	858
Всего обязательств	4 005 471	1 117 638	1 510	513 437	5 638 056
Чистая позиция	2 693 763	(977 639)	(620)	(495 124)	1 220 380

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 845 871	-	-	-	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	27 041	-	-	1 595	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	210 452	-	-	-	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 462 841	-	-	-	1 462 841
Положительная стоимость производных финансовых инструментов	17 540	-	-	-	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 899	-	-	-	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам	-	-	570	13 750	14 320
Всего активов	4 633 644	-	570	15 345	4 649 559
Непроизводные финансовые обязательства					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 454	-	955	-	7 409
Счета банков и других финансовых институтов	636	-	-	-	636
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	630 458	-	-	-	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	2 670 108	99 317	-	3 550	2 772 975
Прочие финансовые обязательства	5 244	-	160	-	5 404
Всего обязательств	3 312 900	99 317	1 115	3 550	3 416 882
Чистая позиция	1 320 744	(99 317)	(545)	11 795	1 232 677

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе контрактных сроков погашения:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
От 1 до 3 месяцев	571 753	-
От 3 до 12 месяцев	159 055	40 121
От 1 года до 5 лет	842 718	703 929
Более 5 лет	11 687	211 504
Без срока погашения	47 819	114 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 633 032	1 069 899

Банк также рассчитывает на ежедневной основе 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.

	Требование	31 декабря 2017 год, %	31 декабря 2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	84,6	54,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	128,1	127,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,5	0,7

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка по управлению капиталом заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия со стороны инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения поступательного развития собственной деятельности.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

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 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%, 5,5% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составляли 4,5%, 5,5% и 8,0%, соответственно.

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

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:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Основной капитал	1 205 333	1 132 906
Дополнительный капитал	564 319	82 979
Всего капитала	1 769 652	1 215 885
Активы, взвешенные с учетом риска	3 129 640	2 575 399
Норматив Н1.1 (%)	38,51%	44,00%
Норматив Н1.2 (%)	38,51%	44,00%
Норматив Н1.0 (%)	56,54%	47,21%

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

23. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), по которой Банк выступает арендатором, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Сроком менее 1 года	3 815	4 492
Сроком от 1 года до 5 лет	3 507	6 645
	7 322	11 137

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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 членам Правления	7 878	6 903
	7 878	6 903

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам членов Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные розничным клиентам	10 430	12 432
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	733	1 734

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2017 год и за 2016 год могут быть представлены следующим образом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

	2017 год	2016 год
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1 524	1 565
Процентные расходы	(73)	(19)
Комиссионные доходы	60	43
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	-	4
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 878)	(6 903)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают организации, которые являются акционерами Банка и аффилированные с ними компании и лица.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года остатки по счетам с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отчет финансовом положении		
АКТИВЫ		
Средства для проведения операций на бирже	31 661	27 458
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	41 638	30 472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- находящиеся в собственности Банка	47 787	43 927
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	6 459
Прочие активы	1 086	36
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	15 795
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	636
Текущие счета и депозиты клиентов:		
Текущие счета	181 766	1 326 165
Срочные депозиты	575 050	119 897
Прочие обязательства	620	420

Безотзывные обязательства Банка перед связанными сторонами составляют на 31 декабря 2017 года 80 995 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года 30 976 тыс. рублей.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 год и за 2016 год могут быть представлены следующим образом.

	2017 год	2016 год
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	3 416	691
Процентные расходы	(40 672)	(66 411)
Комиссионные доходы	15 550	2 999
Комиссионные расходы	(14 391)	(915)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(781)	26 282
Прочие доходы	127	1 085
Создание резервов под обесценение	(1 165)	(8 116)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(6 039)	(4 581)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

26. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 467 286	-	-	1 467 286	1 467 286
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	38 896	-	-	38 896	38 896
Средства в банках и других финансовых институтах	-	360 255	-	-	360 255	360 255
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	3 333 491	-	-	3 333 491	3 333 491
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 273	-	-	-	6 273	6 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 633 032	-	1 633 032	1 633 032
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-
- кредиты, выданные розничным клиентам	-	19 203	-	-	19 203	19 203
	6 273	5 219 131	1 633 032	-	6 858 436	6 858 436

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 120)	-	-	-	(1 120)	(1 120)
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	-	(1 133)	(1 133)	(1 133)
Обязательство по поставке ценных бумаг	-	-	-	(718 993)	(718 993)	(718 993)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(1 517 104)	(1 517 104)	(1 517 104)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(3 398 848)	(3 398 848)	(3 398 848)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(33 452)	(33 452)	(33 452)
	(1 120)	-	-	(5 669 530)	(5 670 650)	(5 670 650)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учи- тываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 845 871	-	-	1 845 871	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	28 636	-	-	28 636	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	-	210 452	-	-	210 452	210 452
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1 462 841	-	-	1 462 841	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17 540	-	-	-	17 540	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 069 899	-	1 069 899	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам: - кредиты, выданные розничным клиентам	-	14 320	-	-	14 320	14 320
	17 540	3 562 120	1 069 899	-	4 649 559	4 649 559
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(7 409)	-	-	-	(7 409)	(7 409)
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	-	(636)	(636)	(636)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(630 458)	(630 458)	(630 458)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(2 772 975)	(2 772 975)	(2 772 975)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(5 404)	(5 404)	(5 404)
	(7 409)	-	-	(3 409 473)	(3 416 882)	(3 416 882)

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА И ЗА 2017 ГОД

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	6 273	6 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 235 555	-	1 235 555
- Долевые инструменты	32	47 787	47 819
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	(1 120)	(1 120)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	17 540	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	955 554	-	955 554
- Долевые инструменты	114 345	-	114 345
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	7 409	7 409

27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Валютные форвардные контракты (своп) (активы)	6 273	17 540
Валютные форвардные контракты (своп) (обязательства)	(1 120)	(6 454)
Валютные фьючерсные контракты (обязательства)		(955)
Итого производных финансовых инструментов	5 153	10 131

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение года.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам	75 956	89 938
Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.)	56 490	56 490
	1,34	1,59

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Н.Г. Попова

Попова Н.Г.

Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
60 (ШЕСТЬДЕСЯТ) ЛИСТОВ

Руководитель сектора аудита
кредитных организаций
«АКТ «РБС»

Е. В. Пепявина

