

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

Настоящие примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, корпус 2, литер Б.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989 г., в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 7 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один филиал в г. Москва, а также 4 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и два в г. Мурманск).

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические итоги отчетного года в России

В 2017 году продолжалось восстановление экономической активности. Впервые после рецессии 2015-2016 годов экономика России вернулась к росту. По итогам 2017 года темп прироста ВВП России составил 1,5% (в 2016 году снижение относительно 2015 года составило 0,2%). Основным драйвером роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования¹.

Рост промышленного производства в 2017 году составил 1,0% (годом ранее 1,3%). Сокращение темпа роста по сравнению с предыдущим периодом обусловлено снижением в ноябре-декабре 2017 года выпуска в промышленности и транспорте.

¹ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4536/EC_2018-01.pdf

Инфляция за 2017 год сократилась до 2,5% (в 2016 году по отношению к 2015 году 5,4%)². По оценке Минэкономразвития России замедление инфляции, наблюдаемое в 2017 году, не является следствием исключительно временных факторов. В течение большей части 2017 года темпы прироста потребительских цен находились вблизи 4,0%.

Состояние банковского сектора

Денежно-кредитная политика осуществлялась в рамках реализации общей стратегии экономического развития России.

Сохранение инфляции вблизи 4% позволило Банку России продолжить снижение ключевой ставки. В течение 2017 года регулятор шесть раз снижал ключевую ставку, с 10,0% годовых на начало года, до 7,75% годовых на конец. Снижение ключевой ставки повлияло на снижение доходности облигаций и сокращение ставок по банковским операциям, при этом, снижение ставок было неоднородным: кредитные ставки снижались быстрее депозитных.

Согласно информации Банка России¹ активы банковского сектора выросли за 2017 год на 6,4% против снижения на 3,5% годом ранее, при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, осталась на уровне предыдущего года 55,8% (на 01.01.17 55,3%). Продолжившееся в 2017 году восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков. Снижение стоимости заемных средств, улучшение финансового положения заемщиков и восстановление качества кредитных портфелей банков способствовали росту оборотов кредитования. Совокупный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличился за отчетный год на 3,5%, при этом корпоративное кредитование выросло на 0,2%, рост розничного кредитования составил за 2017 год 12,7%. Определенным признаком стабилизации ситуации в кредитовании можно считать сохранение объема и доли просроченной задолженности на уровне 2016 года.

В течение 2017 года наблюдалась позитивная динамика в части фондирования. Рост вкладов населения составил за отчетный год 7,4% (за 2016 год 4,2%), депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 2,1% (за 2016 год их объем сократился на 10,1%).

Прибыль банковского сектора за 2017 год составила 790 млрд. руб. (в 2016 году 930 млрд. руб.), при этом прибыль в размере 1 562 млрд. руб. получили 420 кредитных организаций, убытки в размере 772 млрд. руб. получили 140 кредитных организаций.

В 2017 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось с начала 2017 года на 62 и составило на 01.01.2018 года 561 (на 01.01.2017 года действовало 623 кредитных организаций).

Итоги отчетного года в работе Банка

В 2017 году, несмотря на сложные макроэкономические условия, Банк «Александровский» не только сохранил рыночные позиции, но и улучшил их.

По данным Московской биржи за ноябрь 2017 г. ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 2 место в рейтинге ведущих операторов ОФЗ в режиме основных торгов среди банков Санкт-Петербурга (47 место среди банков России).

В 2017 году Банк продолжал работать в рамках утвержденной в 2016 году стратегии развития. Результаты работы Банка за 2017 год показали, что выбранный руководством курс на активное развитие, вполне оправдал себя. Благодаря грамотной реализации стратегии, в 2017 году значительно увеличились все основные показатели Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года активы Банка достигли 21 123,7 млн. рублей, рост относительно 01.01.2017 года составил 39,6% (+5 989,8 млн. рублей). Рост активов произошел в основном за счет увеличения вложений Банка в ценные бумаги (+5 093,2 млн. рублей), а также за счет увеличения чистой ссудной задолженности (+1 000,2 млн. рублей).

В 2017 году, согласно утвержденной стратегии развития ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» на 2016-2018 годы, Банк повышает объем и долю операций, проводимых на финансовых рынках. По состоянию на 01.01.2018 года объем приобретенных ценных бумаг составил 9 417,7 млн. рублей (увеличение за 2017 год в 2,2 раза). Удельный вес вложений Банка в ценные бумаги в общем объеме активов составил на 01.01.2018 года 44,6% (на 01.01.2017 года 28,6%).

Основной задачей кредитной политики Банка в 2017 году было обеспечение сбалансированного роста кредитного портфеля с учетом наличия имеющихся у Банка ресурсов. Объем чистой ссудной задолженности увеличился за 2017 год на 11,9% (+1 000,2 млн. рублей) и составил на начало 2018 года 9 255,6 млн. рублей.

Основными источниками фондирования Банка 2017 году являлись, как и прежде, средства на текущих и срочных счетах клиентов – юридических и физических лиц.

Объем привлеченных средств клиентов (с учетом выпущенных долговых обязательств) увеличился за 2017 год на 28,6% и составил на 01.01.2018 года 12 382,0 млн. рублей.

Учитывая нестабильную экономическую ситуацию, Банк в 2017 году повышал запас ликвидности, наращивая объем ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, увеличивая тем самым возможность привлечения дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Капитал Банка увеличился за 2017 год на 5,4% и составил на 01.01.2018 года 2 013,5 млн. рублей.

Чистая прибыль Банка за 2017 год увеличилась по сравнению с 2016 годом на 61,4% и составила 89,7 млн. рублей (за 2016 год 55,6 млн. рублей). Основным источником формирования положительного финансового результата остаются процентные доходы и комиссионные доходы, а также восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера и резервов – оценочного обязательства.

Примечание 3 – Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве *функциональной валюты*, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также *валютой представления* данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе учетных записей в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

✓ применению качественной характеристики «приоритета экономического содержания над юридической формой операции», что в первую очередь относится к:

- исключению из состава денежных средств и их эквивалентов части остатков на корреспондентских счетах, в пределах соглашений по поддержанию неснижаемого остатка,
- реклассификации статей доходов и расходов в соответствии с экономическим содержанием операций;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» пересмотрены первоначальная балансовая стоимость и сроки амортизации основных средств. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включен в их первоначальную стоимость. Дебиторская задолженность организаций-подрядчиков отражена в составе капитальных затрат;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» в качестве нематериальных активов в отчетности отражены лицензии на используемое в Банке программное обеспечение;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» в отчетность внесены корректировки на снижение покупательной способности российского рубля в отношении неденежных активов и обязательств и собственных средств акционеров, образованных до 1 января 2003 года;

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Налог на прибыль» (признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам), поправки к МСФО (IFRS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (изменение требований к раскрытию информации), выпущены в январе 2016 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. **Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за отчетный и предшествующий годовые периоды.**

Опубликованы новые МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применять эти изменения с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, внесены поправки в декабре 2011 года, в окончательной редакции выпущен в 2014 году, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, основываясь на бизнес-модель, в рамках которой удерживаются эти активы и характеристиках денежных потоков. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 содержит принципиально новые правила учета обесценения

финансовых активов, признавая не только понесенные убытки от обесценения финансового актива (как того требует МСФО (IAS) 39), но и ожидаемые убытки от обесценения финансового актива. Признавать оценочный резерв под ожидаемые убытки следует по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, а также по обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии. Согласно новой модели обесценения при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует кредитный риск, требуется отразить убыток в сумме ожидаемых кредитных потерь за 12 месяцев. Затем, если имеет место существенное увеличение кредитного риска, возможные кредитные потери будут оцениваться и признаваться за весь период действия актива. **В настоящее время Банк завершает оценку влияния потенциальных изменений классификации финансовых активов, ожидается, что:**

- кредиты и авансы банкам и клиентам будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, сохранится отнесение в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток;
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По мнению Банка, первоначальное применение новой модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения финансовых активов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (далее - МСФО (IFRS) 15) выпущен в мае 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 15 становится единым руководством по учету выручки и заменяет следующие документы: МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка-бартерные операции, включающие рекламные услуги». Основным принципом МСФО (IFRS) 15 является признание выручки в момент (или по мере) передачи товаров/услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как ожидает предприятие, оно имеет право в обмен на товары/услуги. Также в стандарте уделено внимание вопросам признания затрат, связанных с получением выручки. **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16) выпущен в январе 2016 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив амортизируется в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизируемой стоимости. **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка: поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (классификация и оценка операций по платежам, основанным на акциях), поправки к МСФО (IAS) 40 (передача инвестиционной недвижимости), разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и авансовые платежи.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы,

признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 37.

Примечание 4 – Основные принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- ✓ биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- ✓ текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- ✓ последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- ✓ фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает

справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- ✓ используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- ✓ при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- ✓ при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств, в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- ✓ текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- ✓ в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым)

активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

✓ информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода *эффективной ставки процента*. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется, исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов,

которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- ✓ признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- ✓ прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- ✓ признание актива в день его передачи Банку;
- ✓ прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и

признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- ✓ любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- ✓ у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- ✓ заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- ✓ имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- ✓ стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ✓ кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- ✓ активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- ✓ исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- ✓ существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке

будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения

признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- ✓ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- ✓ Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- ✓ Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- ✓ Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- ✓ передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- ✓ сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- ✓ не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется **одно из** условий:

- ✓ такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- ✓ группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение органов управления Банка;
- ✓ финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории

финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается **как процентный расход** и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как **процентный доход** и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- √ размещений «овернайт»;
- √ тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- √ тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- √ тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- ✓ тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ✓ тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- ✓ тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; средства в других банках; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о

прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- ✓ после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ✓ Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- ✓ подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Основные средства

Основные средства - это материальные активы, которые:

- ✓ предназначены для использования в процессе предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;
- ✓ предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Основные средства отражены по стоимости приобретения (себестоимости) либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При этом основные средства, приобретенные до 31 декабря 2003 года, переоценены по состоянию на 1 января 2004 года, что позволяет не корректировать стоимость их приобретения до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если:

- ✓ существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- ✓ себестоимость данного объекта может быть надежно оценена.

Себестоимость объекта основных средств включает:

- ✓ цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возмещений;
- ✓ любые прямые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства Банка.

Сумма налога на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств, как невозмещаемый налог.

Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Все основные средства подразделяются на классы, то есть группы основных средств, сходных с точки зрения своей природы и характера использования в деятельности Банка. Ниже представлены классы основных средств, определенных Банком:

- ✓ здания;
- ✓ транспортные средства;
- ✓ банковское оборудование;
- ✓ компьютеры, оргтехника;
- ✓ мебель;
- ✓ рекламное оборудование;
- ✓ дополнительное оборудование и бытовая техника.

Здания Банка переоцениваются ежегодно по состоянию за последнее число отчетного года. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После переоценки объекта основных средств накопленная на дату переоценки амортизация основных средств учитывается следующим способом: валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива (определяется пропорционально изменению балансовой стоимости), при этом

накопленная амортизация определяется как разница между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива.

Величина корректировки, возникающей при пересчете или списании накопленной амортизации основных средств, составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости.

Налог на прибыль, относящийся к переоценке объектов основных средств, относится в состав прочего совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.15. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- ✓ данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- ✓ руководство утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- ✓ активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ✓ ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- ✓ отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- ✓ которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- ✓ включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива.

Исходя из качественных характеристик и класса (группы) основных средств и нематериальных активов Банком определены следующие сроки их полезного использования:

	Срок полезного использования (месяцев)
Здания	361-600
Транспортные средства	60-84
Банковское оборудование	48-300
Компьютеры, оргтехника	36-60
Мебель	84-120
Рекламное оборудование	60-120
Дополнительное оборудование и бытовая техника	60-84
Нематериальные активы	14-122

Сроки полезного использования актива могут ежегодно пересматриваться.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Банк признает нематериальный актив, если он отвечает определению нематериального актива, а именно, следующим критериям:

✓ идентифицируемость -

- актив является отделяемым, то есть может быть отсоединен или отделен от Банка и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли Банк так поступить; **или**
- актив является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от Банка или от других прав и обязательств;

✓ контроль над ресурсом -

- Банк контролирует актив, если обладает правом на получение будущих экономических выгод, проистекающих от лежащего в его основе ресурса, а также на ограничение доступа других лиц к этим выгодам;

✓ наличие будущих экономических выгод -

- к будущим экономическим выгодам, проистекающим из нематериального актива, могут относиться выручка от продажи продуктов или услуг, снижение затрат или другие выгоды, возникающие от использования актива Банком.

Если статья не отвечает определению нематериального актива, затраты на ее приобретение или создание собственными силами признаются в качестве расходов при их возникновении.

К нематериальным активам, в частности, относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- ✓ цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- ✓ любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое Банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, превышающего один отчетный период.

Программное обеспечение подразделяется на:

- ✓ системное программное обеспечение (программное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться);
- ✓ программное обеспечение для пользователя, в том числе
 - типовое программное обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным для работы компьютерной техники;
 - специальное программное обеспечение, приобретенное или созданное Банком для применения в своей деятельности.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается вместе с компьютерной техникой, является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то данное программное обеспечение отражается в составе основных средств.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается как программное обеспечение в составе нематериальных активов.

Наличие исключительных прав на владение программным обеспечением для признания его в качестве нематериального актива не требуется.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, напрямую связанные с приобретением лицензии, подлежат отражению в составе нематериальных активов. Регулярные лицензионные платежи относятся на расходы Банка.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.18. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При переводе объекта недвижимости из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционное имущество» ранее произведенная переоценка не подлежит списанию на счета прибылей или убытков. Признанию в составе прибылей и убытков подлежит финансовый результат от независимой переоценки, произведенной только после признания объекта в качестве инвестиционного имущества.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие

затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.20. Финансовая аренда

Банк выступает в роли арендодателя

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Банк выступает в роли арендатора

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из

справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, - в течение срока аренды.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- ✓ такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств

или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

✓ управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

✓ финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчёта о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в

соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, также отражается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в прибылях и убытках отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

4.32. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- ✓ их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- ✓ для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- ✓ расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренных договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.33 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о

финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты

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

4.35. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.36. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам отчетного периода отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю дату, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.38. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные денежные средства	328 717	272 008
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	313 221	319 642
Корреспондентские счета:		
- в банках Российской Федерации	95 856	69 893
- в банках-нерезидентах	29 197	10 248
Средства на торговых и клиринговых счетах	61 235	56 326
Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов	828 226	728 117
Начисленные проценты	16	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	828 242	728 117

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты Банком в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – Германии и Австрии.

Из состава денежных средств исключены суммы неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в соответствии с условиями договоров, а также средства на корреспондентских счетах банков, под которые созданы резервы под обесценение. Указанные средства отражены по статье «Средства в других банках». При формировании отчета о движении денежных средств в объем прироста денежных средств не входят требования по получению начисленных процентов по корреспондентским счетам.

Далее представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств (см. также примечания 12 и 20):

	2017	2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Имущество, полученное в результате обращения	29 670	79 160

взыскания на обеспечение по ссуде		
Итого неденежная инвестиционная деятельность	29 670	79 160
Неденежная финансовая деятельность		
Привлечение прочих заемных средств в виде переоформления депозита юридического лица в субординированный заем	450 000	-
Итого неденежная финансовая деятельность	450 000	-

Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2017	2016
Корпоративные облигации	1 167 672	1 468 771
Российские государственные облигации	750 843	0
Облигации кредитных организаций	151 102	0
Итого долговых ценных бумаг	2 069 617	1 468 771
Производные финансовые инструменты	127	2 897
Итого производных финансовых инструментов	127	2 897
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 069 744	1 471 668

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	2017	2016
Корпоративные облигации	349 176	1 289 500
Российские государственные облигации	5 644 499	1 206 165
Облигации местных органов власти	296 306	0
Облигации кредитных организаций	158 018	104 885
Итого долговых ценных бумаг	6 447 999	2 600 550
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	252 341
Итого долевых ценных бумаг	0	252 341
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	6 447 999	2 852 891

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 29 мая 2018 до 27 сентября 2021 года, купонный доход от 7,75% до 8,25% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Выпущенные для обращения на российском рынке облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 03 мая 2019 года до 14 сентября 2026 года, купонный доход от 7,90% до 18,00% годовых в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций от 29 января 2020 года до 03 октября 2029 года, ставка купонного дохода составила от 8,95% до 10,23% годовых.

Облигации местных органов власти представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими субъектами, свободно обращающимися на российском рынке и котирующимися на фондовых биржах. Срок погашения данных облигаций 19 июня 2023 года, ставка купонного дохода составила 9,90% годовых.

Облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке и котирующимися на фондовых биржах. Срок погашения данных облигаций от 31 октября 2024 года по 25 ноября 2027 года, ставка купонного дохода составила от 8,00% до 8,90% годовых.

Перечисленные ценные бумаги являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все ценные бумаги отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, являются текущими и не имеют просроченных платежей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») (см. примечание 6).

Информация о производных финансовых инструментах представлена в примечании 33.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 30.

Примечание 7 – Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя:

	2017	2016
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	1 800 764	1 500 410
Депозиты в Банке России	338 061	-
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	100 040	1 150 308
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	43 107	36 197
Итого средств в других банках до создания резерва под обесценение	2 283 972	2 688 915
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	2 283 972	2 688 915

Средства, предоставленные другим банкам по договорам обратного РЕПО, в сумме 1 800 764 тыс. руб. обеспечены российскими государственными облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 966 381 тыс. руб. Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 9 января 2018 года, процентная ставка составляет 7,75% годовых.

Средства в Банке России размещены в рублях Российской Федерации, срок возврата депозитов 9 января 2018 года, процентные ставки составляют от 7,6% до 7,7% годовых.

Кредиты в банках Российской Федерации (межбанковские кредиты), представляют собой краткосрочное размещение Банком временно свободных денежных средств, как правило, на основании генеральных соглашений. Предоставленные Банком межбанковские кредиты номинированы в рублях, имеют срок погашения 09 января 2018 года (2016 г.: 09 января 2017 года) и процентную ставку 7,35% (2016 г.: от 9,75% до 10,25%) годовых.

В состав средств в других банках включены также остатки на корреспондентских счетах в пределах заключенных с контрагентами соглашений о поддержании минимального неснижаемого остатка. Остатки на корреспондентских счетах, имеющие признаки обесценения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и включаются в состав средств в других банках. На рассматриваемые даты таких остатков нет.

В состав прочих размещенных средств входят средства в расчетах по брокерским операциям и с операторами платежных систем, взносы в гарантийные фонды.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года	-	98	98
Резервы, поставленные на баланс, в результате присоединения АО «СМБ-Банк»	21 000	-	21 000
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(21 000)	(98)	(21 098)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года	-	-	-

В соответствии с существующей банковской практикой средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Средства по договорам обратного РЕПО	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
в Банке России	338 061	-	-	-	338 061
в 30 крупнейших российских банках	-	2 000	-	20 511	22 511
в других российских банках	100 040	-	1 800 764	22 596	1 923 400
в банках стран ОЭСР	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	438 101	2 000	1 800 764	43 107	2 283 972
Индивидуально обесцененные:					
не имеющие просроченных платежей	-	-	-	-	-

Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Средств в других банках до вычета резерва под обесценение	438 101	2 000	1 800 764	43 107	2 283 972
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	-
Итого средств в других банках	438 101	2 000	1 800 764	43 107	2 283 972

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Средства по договорам обратного РЕПО	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
в 30 крупнейших российских банках	1 150 308	2 000	-	21 010	1 173 318
в других российских банках	-	-	1 500 410	13 671	1 514 081
в банках стран ОЭСР	-	-	-	1 516	1 516
Итого текущих и необесцененных	1 150 308	2 000	1 500 410	36 197	2 688 915
Индивидуально обесцененные:					
не имеющие просроченных платежей	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Средств в других банках до вычета резерва под обесценение	1 150 308	2 000	1 500 410	36 197	2 688 915
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	-
Итого средств в других банках	1 150 308	2 000	1 500 410	36 197	2 688 915

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На отчетные даты у Банка отсутствуют средства в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, по которым отсутствует пересмотр договорных условий по причине финансовых трудностей контрагентов. Просроченная задолженность по кредитам в других банках отсутствует.

См. примечание 34 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в примечании 30.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 2 банках (2016 г.: 2 банках) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 2 158 825 тыс. руб. (2016 г.: 2 514 057 тыс. руб.) или 94,5% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 93,5%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 3 341 464 тыс. руб. (2016 г.: 2 825 382 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их

эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, а также облигации кредитных организаций и производные финансовые инструменты.

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности:

	2017	2016
Кредиты, предоставленные	7 687 993	6 103 032
юридическим лицам	5 374 918	4 819 661
индивидуальным предпринимателям	3 167	12 138
физическим лицам	2 309 908	1 271 233
Дебиторская задолженность	61 692	19 465
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 749 685	6 122 497
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(778 052)	(556 024)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 971 633	5 566 473

В 2017 году Банк не предоставлял кредиты по ставкам существенно ниже (выше) рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	539 387	671	209 209	9 605	758 872
Резервы, поставленные на баланс, в результате присоединения АО «СМБ-Банк»	24 677	6 062	24 234	102	55 075
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(201 802)	(4 814)	(52 804)	8 607	(250 813)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(5 979)	(1 131)	(7 110)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	362 262	1 919	174 660	17 183	556 024
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	144 200	(1 047)	54 280	26 838	224 271
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(1 458)	(785)	(2 243)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	506 462	872	227 482	43 236	778 052

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, на сумму 2 243 тыс. руб. (2016 г.: 7 110 тыс. руб.). Решение о признании ссуды безнадежной принимает Кредитный комитет Банка, по ссудам, величина которых превышает 5% от величины капитала Банка, - Правление Банка. На Кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется. Решение о списании безнадежной задолженности по ссудам в соответствии с Уставом

Банка принимается Правлением на основании документов, подтверждающих правовое обоснование списания задолженности, подготовленных соответствующими подразделениями Банка.

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2017	2016
Требования по операциям с кредитными и дебетовыми картами	34 001	898
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	15 583	142
Штрафы начисленные	5 835	13 361
Требования по получению признанных непроцентных доходов	4 293	3 726
Требования к клиентам по прочим операциям	1 230	1 230
Требования к клиентам по возмещению уплаченных госпошлин	750	108
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	61 692	19 465
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(43 236)	(17 183)
Итого дебиторской задолженности	18 456	2 282

Далее представлена структура предоставленных кредитов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	2 309 908	30,1%	1 271 233	20,8%
Оптовая, розничная торговля и услуги	2 287 200	29,7%	2 345 601	38,4%
Производство	1 083 039	14,1%	897 435	14,7%
Строительство	1 030 167	13,4%	859 201	14,1%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	427 231	5,6%	75 041	1,2%
Транспорт и связь	286 512	3,7%	204 474	3,4%
Операции с недвижимым имуществом	223 560	2,9%	292 736	4,8%
Финансы, инвестиции	40 376	0,5%	89 029	1,5%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	-	-	68 282	1,1%
Итого кредитов до вычета резерва	7 687 993	100%	6 103 032	100%
Резерв под обесценение кредитов	(734 816)		(538 841)	
Итого кредитов	6 953 177		5 564 191	

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 9 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (2016 г.: 9 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (и связанным с ним лицам) кредитов свыше 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 107 574 тыс. руб. (2016 г.: 2 686 154 тыс. руб.) или 40,1% (2016 г.: 44,0%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, права требования и другое имущество, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозит (вклад). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Под справедливой стоимостью залога понимается его рыночная стоимость, т.е. такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Справедливая стоимость залога и степень его ликвидности определяются на основании информации, указанной в следующих источниках:

- ✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком), если срок экспозиции не превышает 270 календарных дней. В данном случае справедливой стоимостью считается рыночная стоимость имущества, приведенная в любом из указанных документов. В случае срока экспозиции свыше 270 дней, справедливой стоимостью считается ликвидационная стоимость имущества;
- ✓ прайс-листы, договоры купли продажи на аналогичное имущество;
- ✓ информация о ценах предложения или спроса на аналогичные объекты (предметы), полученная из средств массовой информации, сети Интернет – при условии наличия устойчивого рынка объектов/ предметов залога, что определяет возможность реализации, а следовательно – ликвидность залога. В этом случае справедливой стоимостью считается оценка, полученная путем расчета среднеарифметической цены по объектам с аналогичными характеристиками в количестве не менее 3-х штук, умноженная на коэффициент 0,7 (дисконт).

Справедливая стоимость залога подтверждается ежеквартально (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). Если она изначально определялась независимым оценщиком, то информация о подтверждении справедливой стоимости, в том числе в случае отсутствия ее изменения, предоставляется в Банк в письменном виде, от имени оценочной компании. В иных случаях составляется расчет справедливой стоимости с указанием объектов, используемых при оценке, источников информации о ценах. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при формировании резерва по ссуде.

В целях определения размера резерва из справедливой стоимости обеспечения соответствующей категории качества вычитаются расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения и равные 2% от справедливой стоимости обеспечения (за исключением случаев, когда в качестве обеспечения выступают: депозиты, векселя, депозитные сертификаты Банка в закладе, поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), а также применяется дисконт.

Обеспечение, не имеющее справедливой стоимости, при формировании резерва не учитывается.

Далее представлена информация о предоставленных кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	384 398	-	212 496	596 894
Кредиты, обеспеченные:				
требованиями к Банку и денежными средствами	6 500	-	-	6 500
недвижимостью	3 010 759	703	747 046	3 758 508
оборудованием и транспортными средствами	501 454	2 464	1 297 679	1 801 597
прочими активами	321 388	-	-	321 388
гарантиями и поручительствами третьих лиц	1 150 419	-	52 687	1 203 106
Кредиты до создания резерва под обесценение	5 374 918	3 167	2 309 908	7 687 993
Резерв под обесценение	(506 462)	(872)	(227 482)	(734 816)
Итого кредитов	4 868 456	2 295	2 082 426	6 953 177

В таблице показаны объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог соответствующего вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае в таблице кредит показан по наиболее ликвидному обеспечению. Прочая дебиторская задолженность обеспечения не имеет.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	402 142	6	164 056	566 204
Кредиты, обеспеченные:				
требованиями к Банку и денежными средствами	60 000	-	23 465	83 465
недвижимостью	2 644 052	4 190	447 120	3 095 362
оборудованием и транспортными средствами	305 040	7 942	609 732	922 714
прочими активами	518 962	-	-	518 962
гарантиями и поручительствами третьих лиц	889 465	-	26 860	916 325
Кредиты до создания резерва под обесценение	4 819 661	12 138	1 271 233	6 103 032
Резерв под обесценение	(362 262)	(1 919)	(174 660)	(538 841)
Итого кредитов	4 457 399	10 219	1 096 573	5 564 191

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года на 488 413 тыс. руб. (2016 г.: 664 314 тыс. руб.).

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
крупные заемщики	703 993	-	-	703 993
субъекты среднего предпринимательства	2 079 713	-	-	2 079 713
субъекты малого предпринимательства	1 800 513	2 511	-	1 803 024
физические лица	-	-	2 061 308	2 061 308
Итого текущих и не обесцененных	4 584 219	2 511	2 061 308	6 648 038
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	74 404	74 404
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	21 827	-	3 168	24 995
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 365 дней	89 057	-	8 707	97 764
Итого просроченных, но не обесцененных	110 884	-	86 279	197 163
Индивидуально обесцененные:				
не имсющие просроченных платежей	318 671	-	71 548	390 219
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	4 461	4 461
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	816	-	28 488	29 304
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 828	-	11 572	18 400
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	15 676	15 676
с задержкой платежа свыше 365 дней	353 500	656	30 576	384 732
Итого индивидуально обесцененных	679 815	656	162 321	842 792
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	5 374 918	3 167	2 309 908	7 687 993

Резерв под обесценение кредитов	(506 462)	(872)	(227 482)	(734 816)
Итого кредитов	4 868 456	2 295	2 082 426	6 953 177

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индивидуаль- ным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
крупные заемщики	823 906	-	-	823 906
субъекты среднего предпринимательства	1 615 811	-	-	1 615 811
субъекты малого предпринимательства	1 577 973	11 453	-	1 589 426
физические лица	-	-	1 088 109	1 088 109
Итого текущих и не обесцененных	4 017 690	11 453	1 088 109	5 117 252
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	20 683	20 683
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	81 136	-	4 232	85 368
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77 115	-	6 071	83 186
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	55 085	55 085
с задержкой платежа свыше 365 дней	9 886	-	39 783	49 669
Итого просроченных, но не обесцененных	168 137	-	125 854	293 991
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	408 480	-	23 413	431 893
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	878	878
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	69	-	6 029	6 098
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	43 016	-	57	43 073
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	179 911	-	665	180 576
с задержкой платежа свыше 365 дней	2 358	685	26 228	29 271
Итого индивидуально обесцененных	633 834	685	57 270	691 789
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	4 819 661	12 138	1 271 233	6 103 032
Резерв под обесценение кредитов	(362 262)	(1 919)	(174 660)	(538 841)
Итого кредитов	4 457 399	10 219	1 096 573	5 564 191

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности по основному долгу или процентам и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Существенное влияние на оценку качества кредита оказывает, кроме того, оценка финансового положения клиента, а также наличие двух или более пролонгаций задолженности. При наличии двух последних факторов кредиты могут быть отнесены к обесцененным даже при отсутствии просроченных платежей по основному долгу или процентам. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают также кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. примечание 34 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации кредитных организаций	900 002	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	900 002	-
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	900 002	-

Облигации кредитных организаций, представлены дисконтными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации кредитных организаций имеют срок погашения 09 января 2018 года, дисконт - 6,50% годовых.

Кредитное качество данных ценных бумаг оценивается как высокое, резервы на возможные потери не создавались.

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Ипотечные сертификаты участия	Корпоратив- ные акции	Итого
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года	186 885	38	186 923
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(186 885)	(38)	(186 923)
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 года	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2017 года	-	-	-

Примечание 10 – Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлены финансовые активы, классифицируемые Банком как «удерживаемые до погашения», не обременённые залогом.

	2017	2016
Корпоративные еврооблигации	0	193 486
Облигации кредитных организаций	0	50 000
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	0	243 486
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	243 486

За 31 декабря 2017 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 34.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 30.

Примечание 11 – Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества из состава основных средств	4 510	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(116)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	4 394	-

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества произведена по состоянию за 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Данные об оценочной компании, которая произвела оценку, приведены в примечании 13 настоящей пояснительной информации.

Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2017	2016
Арендный доход	51	-
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(7)	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, представлены далее:

	2017	2016
Менее 1 года	301	-
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	301	-

Примечание 12 – Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице ниже представлены долгосрочные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи».

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января	85 550	33 580
Поступление	73 575	114 703
Обесценение	(1 070)	(677)
Реализация	(56 885)	(40 498)
Перевод в прочие активы	(14 170)	(21 558)
Балансовая стоимость за 31 декабря	87 000	85 550

На отчетную дату в данную категорию включено имущество, переданное Банку по решению суда в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам. Данное имущество учитывается по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Оценка справедливой стоимости выполнена оценочной компанией, данные о которой приведены в примечании 13.

Банком было принято решение о продаже указанных активов, для чего Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, представлена в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Примечание 13 – Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 318 900	7 326	8 967	8 766	804	582	10 130	1 355 475
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 605 398	12 411	26 349	26 072	15 441	1 156	24 502	1 711 329
Поступления	-	8 520	491	4 268	-	-	2 279	15 558
Выбытия	-	(5 472)	(549)	-	-	(311)	(5)	(6 337)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(65 191)	-	-	-	-	-	-	(65 191)
Перевод в инвестиционное имущество	(7 401)	-	-	-	-	-	-	(7 401)
Переоценка	7 065	-	-	-	-	-	-	7 065
за 31 декабря	1 539 871	15 459	26 291	30 340	15 441	845	26 776	1 655 023
Накопленная амортизация								
на 1 января	286 498	5 085	17 382	17 306	14 637	574	14 372	355 854
Амортизационные отчисления	41 276	3 234	1 544	3 795	332	98	2 676	52 955
Выбытия	-	(1 428)	(488)	-	-	(129)	(5)	(2 050)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(21 286)	-	-	-	-	-	-	(21 286)
Перевод в инвестиционное имущество	(2 891)	-	-	-	-	-	-	(2 891)
Переоценка	1 139	-	-	-	-	-	-	1 139
за 31 декабря	304 736	6 891	18 438	21 101	14 969	543	17 043	383 721
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 235 135	8 568	7 853	9 239	472	302	9 733	1 271 302

Здания переоценены по состоянию за 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «Северо-Западное Агентство Оценки» (ИНН 7806407764, ОГРН 1097847076690). Работа выполнялась оценщиками: Прасоловой Дарьей Владимировной – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – Саморегулируемая организация Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», рег. №0391; Сафоновым Игорем Евгеньевичем – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков (СМАО), рег. №3060.

Расчет рыночной (справедливой) стоимости объектов оценки выполнен с использованием сравнительного и доходного подходов. При применении сравнительного подхода для определения стоимости объекта недвижимости был использован метод сравнения продаж на основе данных о заключенных сделках и ценах продавцов и покупателей, которые рассматриваются как сравнимые с оцениваемым объектом. Окончательный расчет стоимости оцениваемого объекта согласно сравнительному подходу

рассчитан путем сведения скорректированных стоимостных характеристик сравниваемых объектов к одному стоимостному показателю. В рамках доходного подхода оценщиками было принято решение об использовании метода прямой капитализации дохода.

Для получения окончательной величины рыночной (справедливой) стоимости объекта недвижимости оценщиками были вынесены определенные суждения о применимости каждого подхода и метода в его рамках, достоверности примененных данных и т. д. В результате процесса согласования рыночная (справедливая) стоимость объекта оценки определена через взвешивание результатов, полученных сравнительным и доходным подходами. (Затратный подход не применялся).

Преимущество сравнительного подхода заключается в учете реакции продавцов и покупателей на сложившуюся конъюнктуру рынка. Недостатки подхода проявляются в случае, если соответствующий рынок недостаточно развит, и найти идентичные объекты не представляется возможным. Оценщик присвоил вес данному подходу – 63% (для объекта в г. Москва – 57%). Доходный подход наиболее применителен к оценке коммерческой недвижимости потому, что дает реальное представление о выгодах от использования объекта в течение срока предполагаемого владения. Недостаток подхода заключается в том, что он сориентирован в большей степени не на факты, а на заключения относительно возможных величин, определяющих доходы и расходы собственника объекта. Оценщик придал вес данному подходу – 37% (для объекта в г. Москва – 43%).

Чистая сумма изменения фонда переоценки составила 5 866 тыс. руб., кроме того увеличение стоимости по объектам оценки в сумме 60 тыс.руб. отнесено напрямую на финансовый результат (в размере дооценки основных средств после их уценки, превышающей ранее признанную положительную переоценку по этим объектам).

Оценке справедливой стоимости основных средств был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 366 117 тыс.руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, составило 73 224 тыс. руб. См. примечание 28. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение 2017 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 52 772 тыс. руб. (2016 г.: 41 568 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки на нераспределенную прибыль.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 870 439 тыс. руб. (2016 г.: 907 260 тыс. руб.). В стоимость зданий включен НДС в размере 11 264 тыс. руб. (2016 г.: 11 264 тыс. руб.).

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

Анализ изменения стоимости основных средств за предыдущий отчетный год приведен далее:

	Здания	Транспор- тные средства	Банковское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Реклам- ное оборудо- вание	Дополни- тельное оборудо- вание и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 337 939	12 162	9 857	6 077	796	1 453	10 799	1 379 083
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 599 966	30 107	27 659	21 665	15 957	4 320	24 415	1 724 089
Поступления	-	-	1 306	4 965	302	-	2 347	8 920
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	81 320	6 426	179	153	41	-	445	88 564

Выбытия	-	(13 265)	(2 795)	(1 309)	(101)	(3 432)	(2 061)	(22 963)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(42 560)	(10 857)	-	-	(517)	-	(19)	(53 953)
Перевод между группами	-	-	-	598	(241)	268	(625)	-
Переоценка	(33 328)	-	-	-	-	-	-	(33 328)
за 31 декабря	1 605 398	12 411	26 349	26 072	15 441	1 156	24 502	1 711 329
Накопленная амортизация								
на 1 января	262 027	17 945	17 802	15 588	15 161	2 867	13 616	345 006
Амортизационные отчисления	41 236	2 106	1 806	2 429	294	335	2 186	50 392
Выбытия	-	(8 462)	(2 226)	(1 309)	(101)	(2 687)	(995)	(15 780)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(11 410)	(6 504)	-	-	(476)	-	(19)	(18 409)
Перевод между группами	-	-	-	598	(241)	59	(416)	-
Переоценка	(5 355)	-	-	-	-	-	-	(5 355)
за 31 декабря	286 498	5 085	17 382	17 306	14 637	574	14 372	355 854
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1 318 900	7 326	8 967	8 766	804	582	10 130	1 355 475

Примечание 14 – Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Банк в своей деятельности использует программные продукты различной сложности и назначения, обеспечивающие информационную и техническую поддержку, защиту информации при выполнении банковских операций.

	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	6 420	-	1 071	7 491
Первоначальная стоимость				
на 1 января	26 225	234	1 071	27 530
Поступления	-	674	405	1 079
Выбытия	(2 124)	(234)	(674)	(3 032)
за 31 декабря	24 101	674	802	25 577
Накопленная амортизация				
на 1 января	19 805	234	-	20 039
Амортизационные отчисления	2 693	80	-	2 773
Выбытия	(2 124)	(234)	-	(2 358)
за 31 декабря	20 374	80	-	20 454
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	3 727	594	802	5 123

Далее представлены сведения об изменении стоимости нематериальных активов за предыдущий отчетный год:

	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	9 121	80		9 201
Первоначальная стоимость				
на 1 января	26 225	464	-	26 689
Поступления	-	-	1 071	1 071
Выбытия	-	(230)	-	(230)
за 31 декабря	26 225	234	1 071	27 530
Накопленная амортизация				

на 1 января	17 104	384	-	17 488
Амортизационные отчисления	2 701	28	-	2 729
Выбытия	-	(178)	-	(178)
за 31 декабря	19 805	234	-	20 039
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	6 420	-	1 071	7 491

Примечание 15 – Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Нефинансовые		
Материальные запасы	72 417	57 446
Выданные авансы за товары и услуги	57 657	10 026
Переплата по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	1 795	2 923
Прочие	200	-
Обесценение прочих активов	(18 783)	(18 754)
Итого прочих активов	113 286	51 641

Примечание 16 – Средства других банков

	2017	2016
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	6 009 351	163 066
Кредиты, полученные от других банков	200 082	639 873
Средства других банков на корреспондентских счетах	3 817	4 143
Средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	-	2 487 730
Итого средств других банков	6 213 250	3 294 812

В декабре 2017 года Банком были привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог российских государственных облигаций, ценных бумаг российских эмитентов. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 6 447 999 тыс. руб. См. примечание 6. Дата возврата привлеченных денежных средств – 9 января 2018 года, процентные ставки составили от 7,60% до 8,15% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2017 года кредиты, полученные от других банков, были привлечены сроком до 9 января 2018 года, процентная ставка составила 7,50% годовых.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков по классам. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в примечании 30.

Примечание 17 – Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Средства юридических лиц	5 005 570	3 361 399
расчетные (текущие) счета	2 277 626	1 972 704
срочные депозиты	2 727 944	1 388 695
Средства индивидуальных предпринимателей	123 530	80 602
расчетные (текущие) счета	114 580	74 836
срочные депозиты	8 950	5 766
Средства физических лиц	6 990 066	5 775 266
текущие счета	486 323	489 726
вклады до востребования	3 685	4 790
срочные вклады	6 500 058	5 280 750
Средства в расчетах	160 670	115 172
Итого средств клиентов	12 279 836	9 332 439

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты и средства нотариусов, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	6 990 066	56,9%	5 775 267	61,9%
Оптовая, розничная торговля и услуги	1 842 969	15,0%	1 006 821	10,8%
Строительство	1 514 509	12,3%	763 970	8,2%
Операции с недвижимым имуществом	394 695	3,2%	660 522	7,1%
Образование, здравоохранение, наука	353 825	2,9%	80 260	0,9%
Производство	313 313	2,6%	279 383	3,0%
Услуги	297 362	2,4%	273 062	2,9%
Финансы, инвестиции	239 138	2,0%	176 751	1,9%
Средства в расчетах	160 670	1,3%	115 172	1,2%
Транспорт и связь	99 328	0,8%	77 912	0,8%
Прочие	53 472	0,4%	67 401	0,7%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	14 401	0,1%	12 934	0,2%
Государственные органы	6 049	0,1%	3 646	-
Добыча и обработка полезных ископаемых, производство электроэнергии, газа, воды	39	-	39 338	0,4%
Итого средств клиентов	12 279 836	100%	9 332 439	100%

За 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) (2016 г.: 2 клиентов (группы взаимосвязанных клиентов)) с остатками средств более 10% от капитала Банка.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов по классам. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

Примечание 18 – Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательство по возврату кредитору-кредитной организации проданного обеспечения	0	-
Производные финансовые обязательства	2 060	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060	-

В качестве производных финансовых обязательств отражены потенциально невыгодные условия в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с производными финансовыми инструментами, в размере 2 060 тыс. руб.

Анализ сроков погашения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в примечании 30.

Примечание 19 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
--	------	------

Векселя	102 122	294 368
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	102 122	294 368

Основная часть векселей находится в залоге у Банка по договорам обеспечения кредитных договоров и выдачи банковских гарантий.

В течение 2017 года процентные расходы Банка по собственным долговым ценным бумагам составили 11 193 тыс. руб. (2016 г.: 7 317 тыс. руб.).

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

Примечание 20 – Прочие заемные средства

В сентябре 2017 года Банком был привлечен субординированный заем от ООО «Адамант» в сумме 450 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного займа составила 464 745 тысяч рублей. Заем был привлечен по ставке 13% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированного займа наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Далее представлена информация о прочих заемных средствах за 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Субординированный заем	464 745	-
Прочие заемные средства	-	57
Итого прочие заемные средства	464 745	57

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

Примечание 21 – Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие финансовые и нефинансовые обязательства:

	2017	2016
Дивиденды к уплате	31	31
Итого прочих финансовых обязательств	31	31
Резерв – оценочное обязательство	-	195 998
Вознаграждения работникам	17 760	16 050
Налоги и сборы к уплате, за исключением налога на прибыль	9 901	20 181
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 084	4 358
Отложенный доход	2 622	5 430
Авансы, полученные от клиентов по банковским операциям	2 309	2 808
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 554	15 662
Прочие	485	183
Комиссии к уплате	17	145
Итого прочих нефинансовых обязательств	39 732	260 815
Итого прочих обязательств	39 763	260 846

Авансы клиентов по банковским операциям представляют собой суммы, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек и выдачу банковских гарантий.

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва - оценочного обязательства представлено далее:

	Выданные гарантии	Резерв - оценочное обязательство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	1 403	-	1 403
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	14 176	212 552	226 728
Списание за счет резерва	-	(16 554)	(16 554)
Резервы, поставленные на баланс, в результате присоединения АО «СМБ-Банк»	83	-	83
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	15 662	195 998	211 660
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	(14 108)	(149 919)	(164 027)
Списание за счет резерва	-	(46 079)	(46 079)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 554	-	1 554

35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании

Примечание 22 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах шт.)	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2015 года	168 764	227 304	470 670	-	697 974
Выпущенные новые акции	35 854	35 854	-	-	35 854
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(521)	(521)
За 31 декабря 2016 года	204 618	263 158	470 670	(521)	733 307
Реализованные собственные акции	-	-	-	521	521
За 31 декабря 2017 года	204 618	263 158	470 670	-	733 828

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 204 618 тыс. руб. (2016 г.: 204 618 тыс. руб.).

Значительное влияние на Банк оказывают граждане Российской Федерации Лотвинов Евгений Михайлович и Лейтис Игорь Михайлович.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал за 31 декабря 2017 года разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук. В соответствии с Уставом Банка предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 51 154 541 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная.

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая размещенная обыкновенная акция Банка, а также каждая объявленная к размещению обыкновенная акция предоставляет акционеру право: участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (одна обыкновенная акция дает право на один голос); получать дивиденды;

получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; получать информацию о Банке в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; преимущественного приобретения дополнительных акций размещаемых путем открытой подписки в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций; требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой относится к компетенции Общего собрания акционеров, или внесения изменений и дополнений в Устав Банка, или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающей его права, если он на Общем собрании акционеров голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании. Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Дивиденды не начисляются по акциям, приобретенным Банком в соответствии с пунктом 2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Отчет об итогах последнего, отраженного в представленной отчетности, четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка, зарегистрирован Банком России 19 октября 2016 года. По его результатам дополнительно размещено и оплачено 35 853 750 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 35 853 750 рублей.

В сентябре 2017 года Банком была осуществлена продажа обыкновенных акций, ранее выкупленных Банком в соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в связи с его реорганизацией в 2016 году, в полном объеме.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 23 – Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 110 387	811 302
юридическим лицам	780 428	663 542
индивидуальным предпринимателям	1 067	3 403
физическим лицам	328 892	144 357
Средства в других банках	54 916	138 095
межбанковские кредиты	6 991	80 182
сделки РЕПО с кредитными организациями	47 925	57 913
Корреспондентские счета в других банках	266	416
Средства, размещенные в Банке России	193	1 678
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 165 762	951 491
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 824	113 262
Итого процентных доходов	1 777 586	1 064 753
Процентные расходы		
Средства других банков	(195 495)	(10 077)
РЕПО с кредитными организациями	(181 544)	(4 904)
депозиты	(13 472)	(5 143)
корреспондентские счета в других банках	(479)	(30)

Средства, привлеченные от Банка России	(10 683)	(5 730)
Средства клиентов	(645 321)	(501 296)
юридических лиц	(185 573)	(76 867)
срочные депозиты	(183 535)	(74 013)
расчетные (текущие) счета	(2 038)	(2 854)
физических лиц	(459 748)	(424 429)
срочные вклады	(457 494)	(424 409)
текущие счета	(2 254)	(20)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 909)	(7 317)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(862 408)	(524 420)
Обязательства по финансовой аренде	(14)	(31)
Итого процентных расходов	(862 422)	(524 451)
Чистые процентные доходы	915 164	540 302

Примечание 24 – Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли:

	2017	2016
Российские государственные облигации	35 075	(10 762)
Облигации кредитных организаций	4 527	421
Корпоративные облигации	(18 748)	67 891
Производные финансовые инструменты	(17 609)	8 582
Итого чистых доходов (расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 245	66 132

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовой активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 25 – Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	97 633	76 898
Комиссия по кассовым операциям	26 468	24 443
Комиссия по выданным гарантиям	20 670	11 966
Комиссия за обслуживание лимитов по предоставлению средств	17 555	-
Комиссии, связанные с выдачей кредитов	16 180	-
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	13 083	13 020
Комиссия за обслуживание карточных счетов	7 477	3 673
Прочие	6 069	3 920
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	-	720
Комиссия за инкассацию	-	215
Итого комиссионных доходов	205 135	134 855
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(17 585)	(51 066)
Комиссия за привлечение клиентов	(15 784)	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(11 065)	(3 277)
Комиссия по расчетным операциям	(9 271)	(7 906)
Комиссия за инкассацию	(2 670)	(2 240)
Прочие	(538)	(256)

Итого комиссионных расходов	(56 913)	(64 745)
Чистый комиссионный доход	148 222	70 110

Примечание 26 – Прочие операционные доходы

	2017	2016
Возмещение материального ущерба и ранее понесенных убытков	24 357	-
От выбытия и погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования, по которым приобретены	5 994	421
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	2 977	2 629
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	2 954	2 706
От списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	1 916	1 431
Доходы прошлых лет	1 530	6
Прочее	77	461
Дооценка основных средств	60	400
От сдачи имущества в аренду	51	749
Штрафы, пени, неустойки полученные	51	46
Переплата по налогу на прибыль	-	8 682
За подключение к системе удаленного доступа	-	2 780
Итого прочих операционных доходов	39 967	21 726

Примечание 27 – Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	(503 145)	(434 683)
Убыток от реализации и погашения кредитов	(189 858)	(167 154)
Профессиональные услуги	(73 420)	(65 012)
консультационные и юридические услуги	(23 532)	(16 605)
охрана	(23 145)	(25 904)
связь	(18 569)	(16 843)
другие	(4 569)	(1 919)
аудит, оценка	(3 274)	(2 943)
платежные системы	(331)	(798)
Амортизация	(55 728)	(53 121)
основных средств	(52 955)	(50 392)
нематериальных активов	(2 773)	(2 729)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(36 801)	(36 975)
Расходы по страхованию	(29 500)	(37 701)
страхование вкладов физических лиц	(28 706)	(35 532)
страхование имущества	(794)	(1 103)
добровольное медицинское страхование	-	(1 066)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 324)	(44 073)
Реклама	(24 896)	(12 765)
Сопровождение программ, информационное обслуживание	(19 708)	(20 255)
Выбытие материальных запасов	(16 157)	(15 861)
Расходы по операционной аренде	(11 951)	(10 288)
Штрафы, пени, неустойки	(9 371)	(15 359)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(5 721)	-
Прочие	(2 453)	(5 642)
Обесценение стоимости материальных запасов и долгосрочных активов	(29)	(1 004)
Уценка основных средств	-	(697)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 004 062)	(920 590)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 99 961 тыс. руб. (2016 г.: 88 218 тыс. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в примечании 35.

Примечание 28 – Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	51 368	50 568
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(34 758)	(29 282)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	16 610	21 286

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Налоговая ставка, применяемая к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств по государственным и муниципальным ценным бумагам, составляет 15% (2016 г.: 15%). Налоговая ставка, применяемая к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями, составляет 9% (2016 г.: 9%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017	2016
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	106 327	76 867
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	21 265	15 373
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
(доходы) расходы, не принимаемые к налогообложению	14 067	13 033
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	(17 123)	(32)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(1 599)	(7 088)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	16 610	21 286

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг., представленные далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	31 декабря 2016 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 832)	2 431	-	(401)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в	-	-	372	372

наличии для продажи				
Кредиты и дебиторская задолженность	6 969	(1 513)	-	5 456
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	34 379	22 427	-	56 806
Инвестиционное имущество	-	581	-	581
Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	54	160	-	214
Прочие активы	366	1 247	-	1 613
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	46 083	(43 398)	-	2 685
Прочие обязательства	4 163	418	-	4 581
Начисленные доходы/расходы	17 788	(9 462)	-	8 326
Основные средства	(92 857)	(658)	9 381	(84 134)
Нематериальные активы	(1 274)	532	-	(742)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	60 394	-	60 394
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	12 839	33 159	9 753	55 751
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 970)	1 599	-	(371)
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 869	34 758	9 753	55 380
Признанный отложенный налоговый актив	107 832	32 825	-	140 657
Признанное отложенное налоговое обязательство	(96 963)	1 933	9 753	(85 277)

У Банка в отчетном периоде возникли налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды. По данным убыткам были признаны потенциальные отложенные налоговые активы в сумме 60 394 тыс. руб.

Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 371 тыс. руб. (2016 г.: 1 970 тыс. руб.) в отношении начисленных процентов, безнадежных к взысканию, и созданных резервов по безнадежным активам.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 73 224 тыс. руб. (2016 г.: 82 605 тыс. руб.) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 13. Уменьшение за 2017 год составило 9 381 тыс. руб. Отложенный налоговый актив в сумме 372 тыс.руб. (2016 г.: отсутствовал) был отражен в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечание 9.

	31 декабря 2015 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	5 480	(8 312)	-	(2 832)
Кредиты и дебиторская задолженность	8 448	(1 479)	-	6 969
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	26 738	7 641	-	34 379
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	37 385	(37 385)	-	-

Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	431	(377)	-	54
Прочие активы	524	(158)	-	366
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	3 831	42 252	-	46 083
Прочие обязательства	5 379	(1 216)	-	4 163
Начисленные доходы/расходы	(2 178)	19 966	-	17 788
Основные средства	(105 838)	732	12 249	(92 857)
Нематериальные активы	(1 804)	530	-	(1 274)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(21 604)	22 194	12 249	12 839
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9 058)	7 088	-	(1 970)
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(30 662)	29 282	12 249	10 869
Признанный отложенный налоговый актив	79 158	28 674	-	107 832
Признанное отложенное налоговое обязательство	(109 820)	608	12 249	(96 963)

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

Примечание 29 – Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	31	31
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	31	31

Решение о выплате дивидендов за 2017 год будет принято Годовым общим собранием акционеров в 2018 году. Привилегированные акции Банком не размещались.

Примечание 30 – Управление рисками

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров Банка, и является ключевым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целью Стратегии является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность понесения потерь и их величину.

Согласно Стратегии система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- выявление и оценка рисков;
- выявление значимых рисков;
- методы и процедуры оценки и управления значимыми рисками;
- агрегирование рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- определение параметров склонности к риску, его предельных и сигнальных значений;
- система контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе контроль соблюдения лимитов по рискам;
- стресс-тестирование рисков;
- отчетность в части ВПОДК;

- систему контроля исполнения ВПОДК и оценку ее эффективности;
- внутренние документы ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты выполнения ВПОДК используются при формировании Стратегии, принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также в управленческих целях, связанных с принятием или управлением рисками.

Организационная структура системы управления рисками сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Комитет по управлению активами и пассивами ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и другие комитеты (далее – Комитеты);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Отдел внутреннего аудита;
- прочие подразделения.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков (1-ая линия защиты).** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации Службы управления рисками при совершении операций/ сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками (2-ая линия защиты).** Служба управления рисками осуществляет методологическую поддержку процессов управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску, консультирует по вопросам управления рисками, обеспечивает идентификацию и оценку рисков, рассчитывает агрегированную оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты).** Внутренний аудит (Отдел внутреннего аудита) проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В рамках системы управления значимыми рисками разработаны порядок оценки, процедуры управления рисками, а также разработаны методики оценки достаточности капитала на их покрытие с учетом склонности к риску (верхнеуровневых лимитов). По каждому из значимых рисков формируется регулярная риск-отчетность, анализируется достаточность капитала на их покрытие. Риски, не признаваемые значимыми, оцениваются на основе количественных и качественных риск-индикаторов. Для их

покрытия выделяются дополнительный буфер капитала, определяемый согласно внутренним методикам Банка.

К рискам, на покрытие которых выделяется отдельный буфер капитала, по итогам процедуры идентификации рисков, в том числе относятся:

- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности;
- комплаенс риск;
- риск деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее – ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Были также утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка. В рамках указанных мероприятий установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков. ВПОДК введены в Банке с 01.01.2017.

30.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. примечание 32.

Управление кредитными рисками в Банке предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска филиалами и внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/ контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;

- разработка и контроль соблюдения параметров склонности к риску в части кредитного риска, а также риска концентрации;
- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление) в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникает кредитный риск контрагента, включающий в себя следующие составляющие:

- риск в момент проведения расчетов по сделкам, который связан с неисполнением контрагентом своих обязательств перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом;

- риск дефолта контрагента до даты проведения расчетов по сделкам.

При осуществлении операций на финансовых рынках Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитным риском контрагента следующим образом:

- оценивает финансовое положение контрагента согласно внутренним методикам;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов на контрагента, а также ограничивает размер проводимых с контрагентом сделок;
- устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения по сделкам;
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам.

Размер устанавливаемых лимитов и ограничений напрямую зависит от оценки Банком финансового положения контрагента.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлена в примечаниях 6, 7, 8, 9 и 10.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В отчетном году Банк продолжал проводить политику, направленную на повышение требований к залоговому обеспечению. Информация об обеспечении по кредитам приведена в примечании 8.

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

30.2. Страновой риск

Деятельность Банка подвержена, в основном, всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией в России. Филиалов и представительств в других странах Банк не имеет. Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках (см. примечание 5) и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с надежными банками развитых стран.

30.3. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов, процентных ставок.

К рыночным рискам относятся:

✓ фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

✓ валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;

✓ процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка общего объема рыночного риска осуществляется на основе внутрибанковской методики на основе исторического VaRa. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, проводится на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно положению Банка России 511-П с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

✓ классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;

✓ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);

✓ количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;

✓ качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;

✓ сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;

✓ регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэкtesting используемых моделей количественной оценки риска.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проведен анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

30.3.1. Валютный риск

Валютный риск связан с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств, номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутрибанковский контроль за соблюдением установленных субмитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Департамент финансовых рынков Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	216 805	885 274	(668 469)	1 203 738	643 698	560 040
Евро	281 231	230 156	51 075	372 413	954 934	(582 521)
Прочие	43 670	6 055	37 615	11 988	336	11 652
Итого	541 706	1 121 485	(579 779)	1 588 139	1 598 968	(10 829)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(33 423)	(33 423)	28 002	28 002
Ослабление доллара США на 5%	33 423	33 423	(28 002)	(28 002)
Укрепление евро на 5%	2 554	2 554	(29 126)	(29 126)
Ослабление евро на 5%	(2 554)	(2 554)	29 126	29 126

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Средняя величина валютного риска в течение года существенно не отличалась от величины валютного риска на конец отчетного периода.

30.3.2. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

✓ несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);

✓ изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок;

✓ базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;

✓ опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающий по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Сокращение чистых процентных доходов, наступившее вследствие реализации кредитных рисков, а также избытка или недостатка ликвидности не является реализацией процентных рисков.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов, приносящих процентные доходы	12 238 269	1 371 258	1 741 502	3 277 133	959 544	19 587 706
Итого финансовых обязательств, генерирующих процентные расходы	9 041 812	3 632 297	1 931 394	1 540 967	2 950 749	19 097 219

Чистый разрыв по сроку пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года	3 196 457 (2 261 039) (189 892) 1 736 166 (1 991 205) 490 487
31 декабря 2016 года	
Итого финансовых активов, приносящих процентные доходы	7 314 192 941 273 2 458 951 1 816 798 1 091 675 13 622 889
Итого финансовых обязательств, генерирующих процентные расходы	4 221 194 2 308 052 3 257 049 791 567 2 596 422 13 174 284
Чистый разрыв по сроку пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	3 092 998 (1 366 779) (798 098) 1 025 231 (1 504 747) 448 605

В таблице далее представлен анализ влияния возможного изменения процентных ставок за 31 декабря при том, что другие переменные остались бы неизменными, на прибыль (убыток) Банка. Влияние на собственный капитал Банка будет аналогичным, так как за 31 декабря Банк не имеет финансовых активов и обязательств, изменения стоимости которых отражаются в прочем совокупном доходе.

	2017	2016
рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	28 284	35 928
снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(28 284)	(35 928)

Процентный риск Банка на конец отчетного периода отражает также типичный риск в течение года. Банк не проводит существенных операций с финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску, в валютах, отличных от валюты представления отчетности, в связи с чем анализ чувствительности, приведенный выше, рассчитан в целом по всем валютам, в которых выражены финансовые активы и обязательства Банка.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
облигации				8,1%	7,2%	5,5%
Средства в других банках						
депозиты в Банке России	7,6%	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	7,4%	-	-	9,8%	-	-
договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	7,8%	-	-	10,0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
юридическим лицам	16,2%	-	8,6%	17,2%	-	-
индивидуальным предпринимателям	16,8%	-	-	18,2%	-	-
физическим лицам	21,4%	7,0%	7,4%	20,9%	-	9,3%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				10,2%	-	3,4%
Обязательства						
Средства банков						
межбанковские кредиты	7,5%	-	-	11,0%	-	2,3%
договоры продажи и обратного выкупа (прямое РЕПО)	7,8%	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
договоры о неснижаемом остатке	1,6%	0,05%	-	0,8%	0,04%	0,04%

срочные депозиты юридических лиц	8,6%	1,4%	-	10,2%	1,0%	0,3%
счета физических лиц до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
текущие счета физических лиц, по которым начисляются проценты	4,0%	-	-	4,0%	-	-
срочные вклады физических лиц	8,1%	2,1%	0,4%	10,0%	2,4%	1,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
срочные векселя	9,6%	-	-	10,6%	3,5%	0,4%
Прочие заемные средства	13,0%	-	-	7,9%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

30.3.3. Фондовый риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском). Банк принимает на себя риск, связанный с изменением цены на долевые инструменты: акции и фьючерсные контракты на индексы акций.

Банк контролирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

30.4. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (См. примечание 31, а также примечания 7, 8).

30.5. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в

диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Ключевыми направлениями управления ликвидностью являются:

- поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности.

Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/ безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка.

Основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

✓ норматив мгновенной ликвидности (Н2) – нормативное значение не менее 15%. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 114,3% (2016 г.: 78,7%);

✓ норматив текущей ликвидности (Н3) – нормативное значение не менее 50%. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 96,3% (2016 г.: 104,3%);

✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – нормативное значение не более 120%. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 46,9% (2016 г.: 37,5%).

В течение 2017 и 2016 годов нарушений нормативов ликвидности не зафиксировано, показатели находились в пределах установленных норм с большим запасом устойчивости.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов.

Управление ликвидностью осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						

Средства банков	6 225 156	-	-	-	-	6 225 156
Средства клиентов - юридических лиц	3 659 238	983 652	346 342	202 367	-	5 191 599
Средства клиентов - физических лиц	1 775 458	2 781 918	1 632 675	1 046 722	-	7 236 773
Средства в расчетах	160 670	-	-	-	-	160 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69 845	25 218	11 784	-	106 847
Обязательства по прочим заемным средствам	14 745	29 010	29 490	234 000	464 104	771 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060	-	-	-	-	2 060
Поставочные производные финансовые инструменты	540 101	-	-	-	-	540 101
Прочие обязательства	39 763	-	-	-	-	39 763
Обязательства по операционной аренде	2 404	4 671	6 228	22 802	173 717	209 822
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	571 159	-	-	-	-	571 159
Неиспользованные лимиты по гарантиям	50 000	-	-	-	-	50 000
Выставленные аккредитивы	3 720	-	-	-	-	3 720
Неиспользованные кредитные линии	674 247	-	-	-	-	674 247
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 718 721	3 869 096	2 039 953	1 517 675	637 821	21 783 266

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	2 663 887	-	651 018	-	-	3 314 905
Средства клиентов - юридических лиц	2 398 471	435 907	181 292	537 980	-	3 553 650
Средства клиентов - физических лиц	1 892 260	1 642 967	2 389 314	84 383	-	6 008 924
Средства в расчетах	115 172	-	-	-	-	115 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 677	143 694	25 520	135 633	-	306 524
Обязательства по финансовой аренде	56	15	-	-	-	71
Поставочные производные финансовые инструменты	571 403	-	-	-	-	571 403
Прочие обязательства	236 946	-	-	-	-	236 946
Обязательства по операционной аренде	1 969	2 517	4 419	23 914	179 720	212 539
Финансовые гарантии, выданные, в том числе	730 226	-	-	-	-	730 226

отраженные в финансовой отчетности при наступлении события
убытка

Неиспользованные кредитные линии	579 955	-	-	-	-	579 955
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 192 022	2 225 100	3 251 563	781 910	179 720	15 630 315

Риск ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017 года по обязательствам в отношении поставочных валютных контрактов в сумме 540 114 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 571 403 тыс.руб.) компенсируется ожидаемыми к получению денежными средствами в сумме 540 019 тыс. руб.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Напротив, значительная часть вкладов не изымается по окончании срока, а автоматически пролонгируется на тот же срок.

Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами никогда не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью Банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, то есть прогнозирования и поддержания остатков денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные или с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	828 242	-	-	-	-	-	828 242
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	86 114	86 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 069 744	-	-	-	-	-	2 069 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	6 447 999	-	-	-	-	-	6 447 999

или убыток, переданные без прекращения признания Средства в других банках	2 261 869	-	-	-	-	22 103	2 283 972
Кредиты и дебиторская задолженность	379 602	1 371 258	1 741 502	2 952 182	324 951	202 138	6 971 633
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	900 002	-	-	-	-	-	900 002
Итого финансовых активов	12 887 458	1 371 258	1 741 502	2 952 182	324 951	310 355	19 587 706
Обязательства							
Средства других банков	6 213 250	-	-	-	-	-	6 213 250
Средства клиентов	2 826 502	3 564 057	1 907 768	1 065 966	-	2 915 543	12 279 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	68 240	23 626	10 256	-	-	102 122
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060	-	-	-	-	-	2 060
Прочие заемные средства	-	-	-	464 745	-	-	464 745
Прочие обязательства	35 206	-	-	-	-	-	35 206
Итого финансовых обязательств	9 077 018	3 632 297	1 931 394	1 540 967	-	2 915 543	19 097 219
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	3 810 440	(2 261 039)	(189 892)	1 411 215	324 951	(2 605 188)	490 487
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	3 810 440	1 549 401	1 359 509	2 770 724	3 095 675	490 487	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные или с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	728 117	-	-	-	-	-	728 117

Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	71 339	71 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 471 668	-	-	-	-	-	1 471 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 852 891	-	-	-	-	-	2 852 891
Средства в других банках	2 673 823	-	-	1 516	-	13 576	2 688 915
Кредиты и дебиторская задолженность	392 021	941 273	2 458 951	1 567 533	55 779	150 916	5 566 473
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 000	-	-	-	193 486	-	243 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	8 168 520	941 273	2 458 951	1 569 049	249 265	235 831	13 622 889
Обязательства							
Средства других банков	2 656 701	-	638 111	-	-	-	3 294 812
Средства клиентов	3 906 586	2 167 103	2 595 203	663 547	-	-	9 332 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 676	140 937	23 735	128 020	-	-	294 368
Прочие заемные средства	45	12	-	-	-	-	57
Прочие обязательства	252 608	-	-	-	-	-	252 608
Итого финансовых обязательств	6 817 616	2 308 052	3 257 049	791 567	-	-	13 174 284
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 350 904	(1 366 779)	(798 098)	777 482	249 265	235 831	448 605
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 350 904	(15 875)	(813 973)	(36 491)	212 774	448 605	

Просроченных обязательств Банк не имеет, в противном случае они были бы отнесены в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По большинству просроченных активов формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Под просроченные кредиты и дебиторскую задолженность, указанные в колонке «Просроченные и с неопределенным сроком», резерв не сформирован в связи с наличием ликвидного обеспечения.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

30.6. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, операционных офисов и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных офисах и филиала Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

30.7. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка,

юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридической службы Банка. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация. В дальнейшем, подразделениями Банка, участвующими в исполнении соответствующего договора, проводится мониторинг выполнения клиентом (контрагентом) условий договора с привлечением в случае отступления клиентом (контрагентом) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров, специалистов юридической службы Банка.

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций и сделок. С этой целью разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний и документарный контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Сотрудники юридической службы Банка участвуют в процессе внедрения новых банковских продуктов и новых технологий, осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

Примечание 31 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5 и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 1,25 (в процентах от взвешенных по риску активов). Антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию на 1 января 2018 года антициклическая надбавка составила 0%.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, составляет 2 570 026 тыс. руб. (2016 г.: 2 006 763 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Базовый капитал	1 578 990	1 470 322
Основной капитал	1 578 990	1 470 322
Дополнительный капитал	991 036	536 441
Суммы, вычитаемые из базового, основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	2 570 026	2 006 763
Норматив достаточности:		
- базового капитала Н1.1	9,2%	8,9%
- основного капитала Н1.2	9,2%	8,9%
- собственных средств (капитала) Н1.0	14,5%	11,8%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Примечание 32 – Условные обязательства

32.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика по делам заявителей ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО НОТА-Банк, ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» и 4 физических лиц на общую сумму 594 млн. руб. По мнению Судебно-правового управления Банка, вероятность оттока денежных средств по данным делам средняя или низкая.

32.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

32.3. Обязательства по операционной аренде

Банк осуществляет оплату аренды земельных участков согласно 4 договорам аренды, а также аренды нежилых помещений согласно 7 договорам. По текущим договорам Банк в большинстве случаев не ожидает сокращения арендуемых им площадей или смены арендодателя в среднесрочной перспективе (1-3 года).

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	2017	2016
Менее 1 года	13 303	8 905
От 1 до 5 лет	22 802	23 914

После 5 лет	173 717	179 720
Итого обязательств по операционной аренде	209 822	212 539

32.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов, выданные Банком гарантии и выставленные аккредитивы. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В соответствии с типовым договором о предоставлении кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт» Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить кредитование в случае существенного ухудшения финансового положения заемщика, неудовлетворительного обслуживания долга, что значительно снижает риски потерь Банка. Решение о выдаче очередного транша принимается Кредитным комитетом. Резервы в этом случае не создаются. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	327 871	176 859
юридические лица	305 740	166 559
физические лица	21 131	10 044
индивидуальные предприниматели	1 000	256
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	332 502	339 539
юридические лица	318 192	335 898
физические лица	14 310	1 700
индивидуальные предприниматели	-	1 941
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	13 874	63 557
физические лица	13 760	27 660
индивидуальные предприниматели	90	377
юридические лица	24	35 520
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50 000	-
юридические лица	50 000	-
Гарантии выданные	571 159	730 226
юридические лица	571 159	730 226
Выставленные аккредитивы	3 720	4 915
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 554)	(15 662)
Итого обязательств кредитного характера	1 297 572	1 299 434

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 42 428 тыс. руб. (2016 г.: на 44 183 тыс. руб.) меньше, в основном, в результате обесценения кредитов юридических лиц. Собственный капитал изменился бы на аналогичную сумму.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 554 тыс. руб. (2016 г.: 15 662 тыс. руб.). Справедливая стоимость обязательств кредитного характера отражает вероятность выплат денежных средств и оценивается суммой признанного резерва (см. примечание 21).

Обязательства кредитного характера (до вычета резерва) выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	1 290 978	1 309 843
Евро	4 655	2 966
Доллары США	3 493	2 287
Итого	1 299 126	1 315 096

32.5. Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк имел заложенные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, в сумме 6 447 999 тыс. руб. (2016 г.: 2 852 891 тыс. руб.) (см. примечание 6) и связанное с ними обязательство в сумме 6 009 351 тыс. руб. (2016 г.: 2 650 796 тыс. руб.) (см. примечание 16).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 86 114 тыс. руб. (2016 г.: 71 339 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 33 – Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, которые в основном представлены валютными операциями своп, форвардами и фьючерсами.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость свопов и фьючерсов по валютным контрактам и контрактам на биржевые индексы, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Сделки имеют краткосрочный характер.

	Примечание	2017	
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость
			Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Свопы – внутренние контракты	29	540 101	3
Форварды		121 611	124
Прочие контракты			
Фьючерс на курс		120 460	-

иностранной валюты к российскому рублю				
Фьючер на российский рубль к курсу иностранной валюты		79 373	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	6,17	861 545	127	2 060
	Приме- чание	2016		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты				
Свопы – внутренние контракты	28	571 403	2 897	-
Прочие контракты				
Фьючерс на курс иностранной валюты к российскому рублю		3 838	-	-
Фьючер на индекс ММВБ		67 872	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	6	643 113	2 897	-

Примечание 34 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. За исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам, анализа прочей

относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее.

	2017			2016		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллар ы США	евро
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность						
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10,6%- 13,3%	-	4,0%	11,3%- 15,7%	-	-
кредиты физическим лицам	12,7%- 18,7%	7,0%- 11,9%	5,3%- 8,4%	15,4%- 20,7%	8,6%- 11,6%	7,4%- 11,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
срочные депозиты	6,5%-	0,9%-	0,2%-	8,8%-	1,2%-	0,1%-

юридических лиц	7,8%	3,5%	0,7%	9,8%	2,6%	2,3%
срочные депозиты	5,7%-	0,3%-	0,1%-	6,7%-	0,3%-	0,2%-
физических лиц	6,9%	1,6%	0,5%	7,9%	1,5%	0,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
собственные векселя	6,5%-	-	-	6,7%-	0,3%-	0,1%-
	7,8%			9,8%	2,6%	2,3%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. примечание 33.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	328 717	-	-	328 717	328 717
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	313 221	-	-	313 221	313 221
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	95 872	-	-	95 872	95 872
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	29 197	-	-	29 197	29 197
Средства на торговых и клиринговых счетах	61 235	-	-	61 235	61 235
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 114	-	-	86 114	86 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации	750 843	-	-	750 843	750 843
Облигации кредитных организаций	151 102	-	-	151 102	151 102
Корпоративные облигации	591 700	-	-	591 700	591 700
Производные финансовые инструменты	127	-	-	127	127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	5 644 499	-	-	5 644 499	5 644 499
Муниципальные облигации	296 306	-	-	296 306	296 306
Облигации кредитных организаций	158 018	-	-	158 018	158 018
Корпоративные облигации	349 176	-	-	349 176	349 176

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Корпоративные облигации	575 972	-	-	575 972	575 972
Средства в других банках					
Депозиты в Банке России	-	338 061	-	338 061	338 061
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	100 040	-	100 040	100 040
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	1 800 764	-	1 800 764	1 800 764
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	2 000	-	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	-	43 107	-	43 107	43 107
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	5 037 166	5 037 166	4 868 456
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	2 353	2 353	2 295
Кредиты физическим лицам	-	-	2 442 498	2 442 498	2 082 426
Дебиторская задолженность	-	-	18 456	18 456	18 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации кредитных организаций	900 002	-	-	900 002	900 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	10 332 101	2 283 972	7 500 473 20	116 546 19	587 706
Средства других банков					
Корреспондентские счета	-	3 817	-	3 817	3 817
Средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-
Кредиты и депозиты других банков	-	200 082	-	200 082	200 082
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	-	6 009 351	-	6 009 351	6 009 351
Средства клиентов					
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей					
Расчетные (текущие) счета	2 392 206	-	-	2 392 206	2 392 206
Срочные депозиты	-	2 745 967	-	2 745 967	2 736 894
Средства физических лиц					
Текущие счета	486 323	-	-	486 323	486 323
Вклады до востребования	3 685	-	-	3 685	3 685
Срочные вклады	-	6 532 316	-	6 532 316	6 500 058
Средства в расчетах	160 670	-	-	160 670	160 670
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производные финансовые инструменты	2 060	-	-	2 060	2 060
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	-	-	118 800	118 800	102 122
Прочие заемные средства	-	464 745	-	464 745	464 745
Прочие обязательства	35 206	-	-	35 206	35 206
Итого финансовых обязательств	3 080 150	15 956 278	118 800	19 155 228	19 097 219

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	272 008	-	-	272 008	272 008
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	319 642	-	-	319 642	319 642
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	69 893	-	-	69 893	69 893
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	10 248	-	-	10 248	10 248
Средства на торговых и клиринговых счетах	56 326	-	-	56 326	56 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	71 339	-	-	71 339	71 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	1 468 771	-	-	1 468 771	1 468 771
Производные финансовые инструменты	2 897	-	-	2 897	2 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	1 206 165	-	-	1 206 165	1 206 165
Облигации кредитных организаций	104 885	-	-	104 885	104 885
Корпоративные облигации	1 289 500	-	-	1 289 500	1 289 500
Долевые ценные бумаги	252 341	-	-	252 341	252 341
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	1 150 308	-	1 150 308	1 150 308
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	1 500 410	-	1 500 410	1 500 410
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	2 000	-	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	-	36 197	-	36 197	36 197
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	4 546 926	4 546 926	4 457 399
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	10 543	10 543	10 219
Кредиты физическим лицам	-	-	1 207 876	1 207 876	1 096 573
Дебиторская задолженность	-	-	2 282	2 282	2 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Финансовые активы,					

удерживаемые до погашения

Облигации кредитных организаций	49 860	-	-	49 860	50 000
Корпоративные еврооблигации	196 150	-	-	196 150	193 486

Итого финансовых активов **5 370 025 2 688 915 5 767 627 13 826 567 13 622 889**

Средства других банков

Корреспондентские счета	-	4 143	-	4 143	4 143
Средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	-	2 487 730	-	2 487 730	2 487 730
Кредиты и депозиты других банков	-	639 873	-	639 873	639 873
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	-	163 066	-	163 066	163 066

Средства клиентов

Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	2 047 540	-	-	2 047 540	2 047 540
<i>Срочные депозиты</i>	-	1 399 672	-	1 399 672	1 394 461
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	489 726	-	-	489 726	489 726
<i>Вклады до востребования</i>	4 790	-	-	4 790	4 790
<i>Срочные вклады</i>	-	5 326 367	-	5 326 367	5 280 750
Средства в расчетах	115 172	-	-	115 172	115 172

Выпущенные долговые ценные бумаги

Собственные векселя	-	-	297 242	297 242	294 368
Прочие заемные средства	-	57	-	57	57
Прочие обязательства	252 608	-	-	252 608	252 608

Итого финансовых обязательств **2 909 836 10 020 908 297 242 13 227 986 13 174 284**

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств с использованием исходных данных соответствующего уровня в отчетном периоде не изменялись.

Примечание 35 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10,0 – 16,5%)	0	2 371	-	-	2 371
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	5	-	-	5
Средства клиентов (договорная процентная	26 957	176 948	342	39 251	243 498

ставка: 0 - 11,75%)

Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3,5%)	-	0	-	-	0
Прочие обязательства	52	28	-	52	132

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	-	108	0	-	108
Процентные расходы	(1 731)	(6 349)	0	(418)	(8 498)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	0	5	0	0	5
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(7)	-	-	(7)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(427)	9 792	5	74	9 444
Комиссионные доходы	33	97	46	12	188
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	31	38	5	7	81
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Гарантии предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	500	279	-	-	779

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	339	9 034	-	-	9 373
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(513)	(8 693)	-	-	(9 206)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10,0 – 16,5%)	175	2 029	-	-	2 204
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 11,75%)	19 412	122 471	11	4 253	146 147
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3,5%)	-	115 288	-	-	115 288
Прочие обязательства	339	71	-	62	472

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	-	734	814	-	1 548
Процентные расходы	(5 126)	(2 463)	(20)	(289)	(7 898)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	2	27	739	8	776
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	138	16 872	2 761	-	19 771
Комиссионные доходы	36	69	515	190	810
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	138	16 872	2 761	-	19 771
Прочие операционные доходы	1	4	8	3	16
Административные и прочие операционные расходы	-	(52)	(51 892)	-	(51 944)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Гарантии предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	325	47	-	-	372

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предостав- ленных связанным сторонам в течение периода	294	11 761	-	-	12 055
Сумма кредитов, погашен- ных связанными сторонами в течение периода	(343)	(11 950)	(73 927)	(668)	(86 888)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 2017 год составил 57 048 тыс. руб. (2016 г: 45 291 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. Кроме того, в составе прочих обязательств Банка отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 4 463 тыс. руб., в том числе по неиспользованным на отчетную дату отпускам, а также страховые взносы по ним во внебюджетные фонды.

Примечание 36 – События после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода, которые могли бы повлиять на финансовый результат Банка, не зафиксировано.

Примечание 37 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Основные средства

В переоцененной стоимости зданий Банка не учитывается налог на добавленную стоимость.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном

Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

19 марта 2018 года



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.