

1. Основная деятельность Банка

В связи с приведением устава Банка в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ согласно Федеральному закону от 05.05.2014 года №99-ФЗ Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Экспортно-Импортный Банк (ЗАО «ЭКСИ - Банк») 12.05.2016 переименовано в ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ЭКСИ-БАНК (АО)).

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность только ЭКСИ-Банк (АО). Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций ЭКСИ-Банк (АО) не имеет. ЭКСИ-Банк (АО) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ на совершение банковских операций № 2530 от 24 мая 2016 года и лицензии на работу с драгоценными металлами от 24 мая 2016 №2530. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Кредитная организация участвует в системе 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст.49; № 27, ст. 3873; № 29, ст.4262; 2013, № 19, ст.2308). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи, номер по реестру 427.

Банк имеет 2 филиала:

1. Филиал ЭКСИ-Банк (АО) Псковский.

Местонахождение филиала: г. Псков, ул. Гоголя, 2;

2. Московский филиал ЭКСИ-Банк (АО)

Местонахождение филиала: г. Москва, ул. Большая Дорогомиловская, 5

Зарубежных филиалов Банк не имеет. Кредитная организация представительств не имеет.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова,23.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова,23.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург.

Председатель Совета директоров Шорин Владимир Александрович.

По состоянию на 31 декабря 2017 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1	Копанева Прасковья Семеновна	66,06 %
2	Прочие акционеры – юридические лица	30,37 %
3	Прочие акционеры – физические лица	3,57%
	Итого	100,00 %

Численность персонала Банка за 31 декабря 2017 года 196 чел. (2016 год – 194 чел.).

Банк не является Головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и не входит в состав других банковских (консолидированных) групп и не имеет дочерних и зависимых предприятий и организаций.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5%, после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%¹ по сравнению с 4,8%¹ в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2%¹ в 2016 году. . Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 г. на 7,8%, превысив по итогам года 85 трлн руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение 2017 г. и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте. За минувший год количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 с 623 до 561, или на 10%. Всего за 5 лет с 2013 по 2017 г. их число уменьшилось более чем на 40%, или почти на 400. В 2017 г. Банк России отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности. Это почти в 2 раза меньше, чем за 2016 г. (97). В течение 2017 года не было зарегистрировано ни одного нового банка.

В 2017 г. совокупная прибыль банковского сектора составила 790 млрд руб. (в 2016 г. - 930 млрд руб.), что повлекло снижение рентабельности активов (ROA) ниже 1% в годовом выражении и собственных средств (ROE) ниже 10% в годовом выражении (в 2016 году показатели рентабельности активов и капитала составляли 1,1 % и 12,2% соответственно). Основным фактором падения прибыли стал многократный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За 2017 г. их объем увеличился на 1 322 млрд руб., или на 24%, тогда как за 2016 г. резервы на возможные потери выросли лишь на 188 млрд руб., или на 3%. По итогам 2017 года объем резервов по банковскому сектору достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% за счет роста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%¹ до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9%¹ до 7,0% – по розничному кредитному портфелю.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года, В течение 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США (по итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США), индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8%

в 2016 году. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года (в 2016 году снижение составило 5,8% в годовом выражении).

Суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале в течение 2017 года улучшились. На момент выпуска отчетности Российской Федерации присвоены следующие рейтинги:

агентством Moody's - «Ba1», прогноз «позитивный»

агентством Fitch Ratings - «BBB-», прогноз «позитивный»

агентством Standard & Poor's – «BBB-», прогноз «стабильный».

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на

основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. 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 инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты 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 сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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 финансового инструмента 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).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальная стоимость 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 по сделке.

Оценка по первоначальной стоимости 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными расходами, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке 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 осуществление 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

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

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 котируемые 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 отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно 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 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, т.е. 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 оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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 объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, по средствам в других банках и прочим активам, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует 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, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы 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 нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или

более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытки 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. 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 под обесценение, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных

доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых 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. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, только в том случае, когда:

(а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или

(б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также:

- передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
- не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

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 представляют собой деньги в кассе и на текущих 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 размещения, за исключением кредитов до востребования и «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 номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными 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 устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

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 за период, 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 как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, 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. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными 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 их продажи 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 Банк 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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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 Банк 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 по сделке (т.е. 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.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;
- если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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 как доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевые 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 по сделке, 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, основанной на биржевых котировках финансовых активов. 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.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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 совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов 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 как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы 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; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое 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 по сделке, 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 процентной ставки.

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

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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.

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

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения

ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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. Капитализированные затраты 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.15. Амортизация

Амортизация начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств

Здания и сооружения	2,0%
Транспортные средства	20,0%
Мебель и оборудование	16,7%
Компьютеры	20,0%
Прочие основные средства	20,0%
Здания и сооружения	2,0%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.16. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 1 года с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 1 год, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка 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 1 года 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 «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются 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 или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 1 года после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет собой отдельный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного план выбытия отдельного значительного вида деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью его перепродажи.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

4.17 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подразделе 4.12. «Амортизация».

4.19. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются несущественными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета 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» отчета о прибылях и убытках.

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.23. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.24. Уставный капитал

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. Расходы, 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.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.26. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, 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 обязательство 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, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- 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;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная 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 не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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 совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.28. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

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

4.30. Взаимозачеты

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

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

4.31. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, 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 1988 года.

4.32. 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 – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

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 ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

4.33. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все 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 работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной

нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. 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 в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из деловой практики обязательств по выплате пенсий или иных аналогичных выплат, кроме платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.34. 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.

4.35. Представление кредитного качества.

Оценка кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, торговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рейтингах международных рейтинговых агентств следующим образом:

Обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в российских рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте. В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

4.36. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с начиная с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.» Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- ✓ Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в

справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересматривает определения дефолта, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета «ожидаемых убытков». Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за период, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны

капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- ✓ активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- ✓ амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Руководство Банка продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

«Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное

обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	493 692	397 256
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	183 451	144 537
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	162 688	264 717
Российской Федерации	102 930	157 170
других стран	59 758	107 547
Итого денежных средств и их эквивалентов	839 831	806 510

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками. В таблице ниже приводится анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный	Спекулятивный	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:				
- Российской Федерации	27 740	75 190	-	102 930
- других стран	59 758	-	-	59 758
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитов до востребования	87 498	75 190	-	162 688

По состоянию на 31 декабря 2016 года анализ остатков по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:				
- Российской Федерации	27 947	129 223	-	157 170
- других стран	107 547	-	-	107 547
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитов до востребования	135 494	129 223	-	264 717

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют остатки просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Из данного примечания исключены все денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств в 2017 году и в 2016 году Банк не проводил.

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

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не имел в 2017 году и в 2016 году финансовых активов данной категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Кредитная организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	724 101	347 587
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	724 101	347 587

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по классам, определенным кредитной организацией):

Примечание	2017		2016	
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за	-	-	-	-

Кредиты и депозиты 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 (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
в 20 крупнейших российских банках	424 101	-	424 101
в других российских банках	300 000	-	300 000
в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках	-	-	-
(или альтернативная классификация:			
с рейтингом AAA	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	724 101	-	724 101
Индивидуально обесцененные (общая сумма):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	724 101	-	724 101
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	724 101	-	724 101

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
--	------------------------------------	---------------------------	-------

Текущие и индивидуально не обесцененные:			
в 20 крупнейших российских банках	190 000	-	190 000
в других российских банках	157 587	-	157 587
в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках	-	-	-
(или альтернативная классификация:	-	-	-
с рейтингом ААА	-	-	-
с рейтингом от АА- до АА+	-	-	-
с рейтингом от А- до А+	-	-	-
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	347 587	-	347 587
Индивидуально обесцененные (общая сумма):	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	347 587	-	347 587
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	347 587	-	347 587

Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в Банке России не размещались (2016: 0 тысяч рублей).

См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у кредитной организации были остатки денежных средств в ПАО "Банк "Санкт-Петербург", Открытое акционерное общество "Международный банк Санкт-Петербурга", ПАО "Банк УРАЛСИБ" (2016 г.: ПАО "Банк "Санкт-Петербург", Открытое акционерное общество "Международный банк Санкт-Петербурга", ПАО "Банк УРАЛСИБ") с общей суммой средств, превышающей 145628 тысяч рублей (10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов). Совокупная сумма этих депозитов составляла 724101 тысяч рублей (2016 г.: 347587 тысяч рублей) или 100,0% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 100,0%).

Будучи активным участником банковских рынков, кредитная организация имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 724101 тысяч рублей (2016 г.: 347587 тысяч рублей), из них: 420000 тыс. руб. – ПАО "Банк "Санкт-Петербург", 300000 тыс. руб. – ОАО "МБСП", 4101 тыс. руб. – ПАО "Банк УРАЛСИБ".

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	-	140 022
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 262 349	1 620 534
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	272 730	219 102
Ипотечные жилищные кредиты	46 221	5 500
Кредиты и дебиторская задолженность до создания	1 581 300	1 985 158

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(459 438)	(519 876)
---	-----------	-----------

Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 121 862	1 465 282
---	-----------	-----------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года (по классам, определенным кредитной организацией):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(72 800)	(417 137)	(26 064)	(3 875)	(519 876)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	72 800	(30 906)	18 930	(386)	60 438
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	-	(448 043)	(7 134)	(4 261)	(459 438)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года (по классам, определенным кредитной организацией):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	(49 020)	(464 582)	(23 734)	(3 928)	(541 264)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23 780)	47 445	(2 330)	53	21 388
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(72 800)	(417 137)	(26 064)	(3 875)	(519 876)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2017	2016
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	867	1 396
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-

Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам

- -

Прочее

Итого дебиторской задолженности 867 1 396

Дополнительно указана дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами за 31 декабря 2017 года в сумме 867 тыс. руб. (2016 г.: 1396 тыс. руб.)

Денежные средства с ограниченным правом использования за 31 декабря 2017 год и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2016 года	-	-	-	-
Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2016 года	-	-	-	-

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности кредитной организации по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	310 753	19,7%	319 946	16,1%
Лизинговые компании	299 577	18,9%	314 556	15,8%
Предприятия торговли	270 447	17,1%	173 737	8,8%
Физические лица	318 951	20,2%	224 602	11,3%
Промышленность	49 433	3,0%	197 883	9,9%
Транспорт	33 470	2,1%	33 739	1,7%
Прочие	298 669	19,0%	720 695	36,4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 581 300	100,0%	1 985 158	100,0%

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года кредитная организация имела 1 заемщика (2016 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше с общей суммой средств, превышающей 145628 тысяч рублей (10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов) (2016 г.: 147839 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 164811 тысяч рублей (2016 г.: 562877 тысяч рублей) или 7,4% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 28,0 %). См. примечание 36.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	32 190	5 809	-	37 999
Кредиты, обеспеченные:	-	1 230 159	266 921	46 221	1 543 301

43

требованиями к кредитной организации и денежными средствами	-	-	23 073	-	23 073
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	-	474 896	89 820	46 221	610 937
оборудованием и транспортными средствами	-	171 806	37 473	-	209 279
прочими активами	-	583 457	116 555	-	700 012
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	1 262 349	272 730	46 221	1 581 300

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	41 324	4 667	-	45 991
Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами	140 022	1 579 210	214 435	5 500	1 939 167
обращающимися ценными бумагами	-	-	18 536	-	18 536
недвижимостью	-	609 645	52 495	5 500	667 640
оборудованием и транспортными средствами	7 211	220 555	30 105	-	257 871
прочими активами	132 811	749 010	113 299	-	995 120
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	140 022	1 620 534	219 102	5 500	1 985 158

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года на 12724 тысяч рублей (2016 г.: 5977 тысяч рублей).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	180 390	143 620	-	324 010
(крупные новые заемщики)	-	120 807	-	-	120 807
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	112 349	-	-	112 349
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	495 069	122 064	46 221	663 354
Итого текущих и необесцененных	-	908 615	265 684	46 221	1 220 520
Просроченные, но не обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-	-

Индивидуально обесцененные:

с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	39 000	256	-	39 256
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	122 000	-	-	122 000
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	192 734	6 790	-	199 524

Итого индивидуально обесцененных	-	353 734	7 046	-	360 780
---	---	---------	-------	---	---------

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	1 262 349	272 730	46 221	1 581 300
---	---	-----------	---------	--------	-----------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(448 043)	(7 134)	(4 261)	(459 438)
--	---	-----------	---------	---------	-----------

Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	814 306	265 596	41 960	1 121 862
---	---	---------	---------	--------	-----------

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	140 022	231 574	115 379	-	486 975
(крупные новые заемщики)	-	155 085	-	-	155 085
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	144 228	-	-	144 228
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	959 241	81 460	5 500	1 046 201
Итого текущих и необесцененных	140 022	1 490 128	196 839	5 500	1 832 489

Просроченные, но не обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-

Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	83	-	83
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	12 979	167	-	13 146
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	2 111	-	2 111
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	117 427	19 902	-	137 329

Итого индивидуально обесцененных	-	130 406	22 263	-	152 669
---	---	---------	--------	---	---------

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	140 022	1 620 534	219 102	5 500	1 985 158
---	---------	-----------	---------	-------	-----------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(72 800)	(417 137)	(26 064)	(3 875)	(519 876)
---	----------	-----------	----------	---------	-----------

Итого кредитов и дебиторской задолженности	67 222	1 203 397	193 038	1 625	1 465 282
--	--------	-----------	---------	-------	-----------

Основными факторами, которые кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают 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 39 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2017 года:

Название	Вид деятельности	Страна	Справедливая стоимость	
			2017	2016
			-	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-

Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
---	---	---

Далее приведена информация об изменениях в течение 2017 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 2016 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-	-

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

финансовые активы,	2017	2016
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	-	-

Резерв под обесценение
финансовых активов,
удерживаемых до погашения,
переданных без прекращения
признания

- -

Итого финансовых активов,
удерживаемых до погашения,
переданных без прекращения
признания

- -

См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Инвестиций в ассоциированные компании Банк в 2017 году и в 2016 году не производил.

12. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

Примечание	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Поступление	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
Перевод в прочие активы	15	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Прочее	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	-

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2017	2016
Менее 1 года	11 527	12 246
От 1 года до 5 лет	2 021	2 603
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	13 548	14 849

Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году, составила 13548 тысяч рублей (2016 г.: 14849 тысяч рублей).

13. Основные средства и нематериальные активы

Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Подвижной состав	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016 года	1 067 687	68 976	19 916	-	1 156 579
Накопленная амортизация	(195 584)	(68 593)	(8 521)	-	(272 698)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	872 103	383	11 395	-	883 881

Поступления		334	594	7 210	-	8 138
Затраты на сооружение (создание)		-	-	-	-	-
Передачи		-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		-	-	-	-	-
Выбытия		-	(1 058)	-	-	(1 058)
Амортизационные отчисления	30	(12 642)	(2 156)	(1 846)	-	(16 644)
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	-	-
Переоценка		-	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности		-	-	-	-	-
Прочее		-	-	-	-	-

Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		859 795	(2 237)	16 759	-	874 317
---	--	----------------	----------------	---------------	----------	----------------

Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года		1 068 021	68 512	27 126	-	1 163 659
Накопленная амортизация		(208 226)	(70 749)	(10 367)	-	(289 342)

Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		859 795	(2 237)	16 759	-	874 317
---	--	----------------	----------------	---------------	----------	----------------

Поступления		1 246	727	-	-	1 973
Затраты на сооружение (создание)		-	-	-	-	-
Передачи		-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		-	-	-	-	-
Выбытия		-	(2 242)	-	-	(2 242)
Амортизационные отчисления	30	(12 620)	(1 948)	(988)	-	(15 556)
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	-	-
Переоценка		-	-	-	-	-
Переоценка (амортизация)		-	-	-	-	-
Прочее		16 171	3 996	-	-	20 167

Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		864 592	(1 704)	15 771	-	878 659
---	--	----------------	----------------	---------------	----------	----------------

Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года		1 085 438	70 993	27 126	-	1 183 557
Накопленная амортизация		(220 846)	(72 697)	(11 355)	-	(304 898)

Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		864 592	(1 704)	15 771	-	878 659
---	--	----------------	----------------	---------------	----------	----------------

В 2017 и в 2016 годах объекты незавершенного строительства у Банка отсутствовали.

В состав офисного и компьютерного оборудования не входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды. См. примечание 20.

Переоценка зданий, принадлежащих Банку в СПб по адресу: СПб, ул. Профессора Попова, 23, пом.5Н, 7Н, 11Н, 13Н, 14Н, 18Н, 24Н, лит. А, была произведена ООО «Центр оценки «Аверс», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенным на той же территории, отчет №767-2/2009, (оценщик Шин Дмитрий Алексеевич, член СРО оценщиков НП «СМАОС», включен в реестр оценщиков за рег.№2457 от 26.06.2008 г.) на 01.01.2010 г. по справедливой стоимости, расчеты были основаны на сравнительном и доходном подходе. Переоценка зданий, принадлежащих Банку в Пскове: нежилое встроенное помещение КН 60:27:010325:02:6196 – А:1001 по адресу г.Псков, ул.Гоголя, 2, была произведена ООО «Информационно-консалтинговое бюро «Эксперт», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенным на той же территории, отчет №12/П-09, (оценщик Мицукова Анна Кононовна, член НП «СРО «Национальная коллегия специалистов – оценщиков», включена в реестр оценщиков 28.12.2007 г. за рег.№01004) на 01.01.2010г. по справедливой стоимости, расчеты были основаны на сравнительном и доходном подходе.

Переоценка зданий, принадлежащих Банку в СПб по адресу: СПб, ул. Профессора Попова, 23, пом.5Н, 7Н, 11Н, 13Н, 14Н, 18Н, 24Н, лит. А и лит. Б, была произведена оценщиком ИП Лякиным Н.Е., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенным на той же территории, отчет №1/12/14, член СРО оценщиков НП «СМАОС», включен в реестр оценщиков за рег.№1582 от 22.01.2008 г.) на 01.12.2014 г. по справедливой стоимости, расчеты были основаны на сравнительном подходе. Переоценка зданий, принадлежавших Банку в Пскове: нежилое встроенное помещение КН 60:27:010325:02:6196 – А:1001 по адресу г.Псков, ул.Гоголя, 2, была произведена ООО «Информационно-консалтинговое бюро «Эксперт», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенным на той же территории, отчет №823/П-14, (оценщик Мишукова Анна Кононовна, член НП «СРО «Национальная коллегия специалистов – оценщиков», включена в реестр оценщиков 28.12.2007 г. за рег.№01004) на 09.12.2014г. по справедливой стоимости, расчеты были основаны на сравнительном и доходном подходе.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались. См. примечание 20.

14. Прочие активы

	Примечание	2017	2016
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38	-	-
Инструменты хеджирования денежных потоков	38	-	-
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38	-	-
Итого прочих финансовых активов		-	-
Предоплата по незавершенному строительству		-	-
Предоплата за услуги		57 977	72 870
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		-	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		-	12 897
Драгоценные металлы		112	112
Прочие		50 509	9 603
Итого прочих нефинансовых активов		108 598	95 482
Итого прочих активов		108 598	95 482

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

За 31 декабря 2017 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи были представлены земельным участком с КН 47:07:0713002:10, общей площадью 24594+/- 1372 кв.м., земельный участок S=1504 кв.м., жилой дом S=317,5кв.м., За 31 декабря 2016 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи были представлены автозаправочной станцией и объектами придорожного сервиса, застроенной площадью 412,4 .м, инв. № 1760 лит.А, Г, I-XVI, КН 60-60-12/007/-382, и земельным участком с КН 60:22:0020101:4, общей площадью 40003 кв.м.

В таблице далее представлены основные виды долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как предназначенные для продажи:

	2017	2016
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Инвестиционное имущество	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-

Нематериальные активы	-	-
Основные средства	22 397	25 635
Прочие активы	-	-
		-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продаж»		
Основные средства	-	-
Итого долгосрочных активов	22 397	25 635

В таблице далее представлены основные виды обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как предназначенные для продажи:

	2017	2016
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	-	-
Прочие заемные средства	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Прочие обязательства	-	-
Итого обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как «предназначенные для продаж»	-	-

Прекращенная деятельность

	2017	2016
Доходы от прекращенной деятельности	-	-
Расходы от прекращенной деятельности	-	-
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой	-	-
Прибыль, приходящаяся на собственников кредитной организации:	-	-
от прекращенной деятельности	-	-
от продолжающейся деятельности	-	-

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности	-	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Итого денежных средств	-	-

16. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-

Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Итого средств других банков	-	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года средства от Банка России не привлекались.

См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

17. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации текущие (расчетные) счета	1 947	1 394
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета	1 356 321	1 128 233
срочные депозиты	10 179	69
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	725 069	897 287
срочные вклады	141 556	141 942
	583 513	755 345
Итого средств клиентов	2 083 337	2 026 914

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	725 069	34,8%	897 287	44,3%
Предприятия торговли	668 869	32,1%	431 733	21,3%
Промышленность	357 039	17,1%	326 333	16,1%
Строительство	79 956	3,8%	184 449	9,1%
Транспорт	55 291	2,7%	64 861	3,2%
Связь	14 065	0,7%	66 888	3,3%
Прочие	183 048	8,9%	55 363	2,7%
Итого средств клиентов	2 083 337	100,1%	2 026 914	100,0%

За 31 декабря 2017 года кредитная организация имела 1 клиента (2016г.: 0 клиентов) с остатками средств превышающей свыше 145628 тыс. руб. (2016г.: 147839 тысяч рублей) (10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 232 318 тысяч рублей (2016г.: 0 тысяч рублей), или 11,0% (2016г.: 0,0 %) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

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

За 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2017	2016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-
Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании»	-	-

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- -

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

- -

	Примечание	2017	2016
Производные финансовые инструменты	38	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг		-	-
Обязательство по возврату проданного обеспечения		-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		-	-

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

	2017	2016
Структурированные долговые ценные бумаги	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	5 282	18
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Еврооблигации	-	-
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 282	18

За 31.12.2017г. вексельная задолженность составила 5282 тыс. руб. млн. руб., векселя простые беспроцентные, переданы векселедержателями Банку в залог по банковским гарантиям (в 2016 году вексельная задолженность 0,02 тыс. руб. руб.).

См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

20. Прочие заемные средства

	Примечание	2017	2016
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		-	-
Субординированные кредиты		-	-
Синдицированный кредит со сроком погашения		-	-
Дивиденды к уплате	33	-	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам		-	-
Расчеты по конверсионным операциям		-	-

Обязательства по финансовой аренде	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа	-	-
Итого прочих заемных средств	-	-

См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
За вычетом будущих финансовых выплат	-	-	-	-

Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
---	---	---	---	---

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2016 года	-	-	-	-
За вычетом будущих финансовых выплат	-	-	-	-

Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2016 года	-	-	-	-
---	---	---	---	---

21. Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38	-	-
Инструменты хеджирования денежных потоков	38	-	-
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38	-	-

Итого прочих финансовых обязательств		-	-
---	--	---	---

Заработная плата работникам	8 058	6 843
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	129	86
Прочее	58 701	56 698
Дивиденды к уплате	847	868

Итого прочих нефинансовых обязательств	67 735	64 495
---	--------	--------

Итого прочих обязательств	67 735	64 495
----------------------------------	--------	--------

Резерв - оценочное обязательство

Далее представлен анализ изменений резерва - оценочного обязательства:

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		56 544	-	-	56 544
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	-
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		-	-	-	-

Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках

	-	-	-	-
Использование резерва	8 436	-	-	8 436
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-

Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	64 980	-	-	64 980
--	--------	---	---	--------

Обязательства кредитного характера включают выданные гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. 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. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем кратко-срочные обязательства.

Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующих штрафов и пени. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

	2017	2016
Чистые пенсионные обязательства на 1 января	-	-
Дисконтированная стоимость обязательств	-	-
Справедливая стоимость активов	-	-
Чистые пенсионные обязательства на 31 декабря	-	-

Кредитная организация не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2016 года	3 551	486 873	-	12 228	-	499 101
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	3 551	486 873	-	12 228	-	499 101
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(1 646)	-	(1 646)
Реализованные собственные акции	-	-	-	829	-	829
За 31 декабря 2017 года	3 551	486 873	-	11 411	-	498 284

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 355113 тысяч рублей (2016 г.: 355113 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации кредитной организации. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, за год составляет не менее 15% по акциям 1-го типа, не менее 3% по акциям 2-го типа и по акциям 3-го типа фактическая ставка дивиденда рассчитывается исходя из соответствующих ставок рефинансирования Банка России, с учетом размера ставок в течение срока, за который производится расчет дивиденда соответственно. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

31 декабря 2013 года СЗ ГУ ЦБ РФ зарегистрировало 14 эмиссию (13 дополнительный выпуск) акций ЭКСИ-Банк (АО). Объем 13-го дополнительного выпуска составил 145113 тыс. руб., количество обыкновенных именных акций - 1451 тыс. штук. В 2012 году СЗ ГУ ЦБ РФ зарегистрировало 13 эмиссию (12 дополнительный выпуск) акций ЭКСИ-Банк (АО). Объем 12-го дополнительного выпуска составил 80000 тыс. руб., количество обыкновенных именных акций - 800 тыс. штук.

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

24. Прочий совокупный доход

Примечание	2017	2016
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:	-	-
Изменение фонда переоценки	-	-
Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами:	-	-
Изменение фонда переоценки	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-
Переоценка	-	-
Обесценение	-	-
Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде, кроме обесценения	-	-
Накопленные курсовые разницы:	-	-
Изменение валютных курсов	-	-
Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде	-	-
Хеджирование денежных потоков:	-	-
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	-	-
Изменение фонда переоценки	-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		

25. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	158 797	249 344
Средства в других банках	54 595	47 130
Корреспондентские счета в других банках	18	15
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Прочие	1 794	2 433
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 204	298 922
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	215 204	298 922
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-	(280)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	-	-
Срочные вклады физических лиц	(33 079)	(42 013)
Срочные депозиты банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-
Прочие	(2 220)	(6 298)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 299)	(48 591)
Обязательства по финансовой аренде	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(35 299)	(48 591)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	179 905	250 331

26. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	95 809	124 791
Комиссия по выданным гарантиям	26 231	40 008
Прочие	29 402	39 299
Комиссия по расчетным операциям	25 180	25 672
Итого комиссионных доходов	176 622	229 770

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(49 274)	(56 572)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(5 311)	(8 018)
Комиссия за инкассацию	(498)	(522)
Прочие	-	(12)
<hr/>		
Итого комиссионных расходов	(55 083)	(65 124)
<hr/>		
Чистый комиссионный доход (расход)	121 539	164 646
<hr/>		

27. Прочие операционные доходы

Примечание	2017	2016
От сдачи имущества в аренду	13 977	15 552
Доходы за обработку документов	4 503	8 997
Доход от выбытия основных средств	54	267
Прочее	-	-
<hr/>		
Итого прочих операционных доходов	18 534	24 816
<hr/>		

28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через

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:

	2017		
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-
Векселя	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-
<hr/>			
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
<hr/>			
	2016		
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-
Векселя	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-

Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
--	---	---	---

29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2017			
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-
Структурированные долговые ценные бумаги	-	-	-
Итого расходов за вычетом доходов (доходов за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-

2016			
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-
Структурированные долговые ценные бумаги	-	-	-
Итого расходов за вычетом доходов (доходов за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-

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

30. Административные и прочие операционные расходы

Примечание	2017	2016
Расходы на персонал	(216 804)	(260 144)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(29 549)	(27 832)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(38 255)	(25 821)
Амортизация основных средств 13	(15 556)	(16 644)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(8 202)	(10 361)
Расходы по страхованию	(4 777)	(8 643)
Коммунальные услуги	(7 169)	(6 622)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 993)	(5 898)
Административные расходы	(1 588)	(1 204)
Прочие	(911)	(1 849)
Реклама и маркетинг	(548)	(653)

Итого административных и прочих операционных расходов	(326 352)	(365 671)
---	-----------	-----------

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 40401 тысяч рублей (2016 г.: 46434 тысяч рублей).

31. Налог на прибыль

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

	2017	2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	50 540	44 139
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(73 813)	(71 486)
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	(23 273)	(27 347)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2015 г.: 20%). (Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24 до 20%. В 2008 году была введена ставка налога на прибыль (20%), которая применяется начиная с 1 января 2009 года.)

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

	2017	2016
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	57 992	82 239
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	11 598	16 448
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		-
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы (доходы) по резервам под обесценение	9 988	9 104
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 687	1 795
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		-
доходы, ставка по которым составляет _%	-	-
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	23 273	27 347

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., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(30 004)	14 428	-	(15 576)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	57 289	(8 948)	-	48 341
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	-	13
Средства клиентов	(984)	270	-	(714)
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 384	-	-	152 384
Прочие обязательства	22 405	399	-	22 804
Прочее	(5 544)	14	-	(5 530)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	195 559	6 163	-	201 722
Признанный отложенный налоговый актив	1 679	215	-	1 894
Признанное отложенное налоговое обязательство	(160 629)	(9 587)	-	(170 216)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(158 950)	(9 372)	-	(168 322)
	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(45 301)	15 297	-	(30 004)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	(7 271)	64 560	-	57 289
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	-	13
Средства клиентов	(13)	(971)	-	(984)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 085)	153 469	-	152 384
Прочие обязательства	22 169	236	-	22 405
Прочее	27	(5 571)	-	(5 544)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(31 461)	227 020	-	195 559
Признанный отложенный налоговый актив	7 759	(6 080)	-	1 679
Признанное отложенное налоговое обязательство	(168 956)	8 327	-	(160 629)

Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(161 197)	2 247	-	(158 950)
---	-----------	-------	---	-----------

32. Прибыль (Убыток) на акцию

Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращаются свободно на рынке. Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

33. Дивиденды

	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	52 667	599	52 667	599
Дивиденды, выплаченные в течение года	(52 667)	(599)	(52 667)	(599)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,015	0,015	0,015	0,015

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 35511 тысяч рублей (2016 г.: 57531 тысяч рублей).

34. Сегментный анализ

Сегментная информация не представлена, по причине того, что долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

35. Управление рисками

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В кредитной организации действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организацией, включая Дирекцию, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет отдел внутреннего контроля кредитной организации.

Совет Директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенным на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного Комитета подготавливаются отделами, контролирующими риски. Отделы, контролирующие риски, работают независимо от отделов, осуществляющих операции, подверженные риску.

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

Кредитный риск

Кредитная организация подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации 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 обязательства. См. примечание 37.

Кредитная организация контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитной организацией. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.)

Кредитная организация не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Кредитная организация осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому кредитная организация предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9 и 10.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Кредитная организация в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитная организация также использует прочие методы, включая страхование и хеджирование денежных потоков для управления кредитным риском. Информация о хеджировании денежных потоков в целях защиты от кредитного риска представлена в примечании 38.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация 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.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	780 073	59 758	-	839 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	90 018	-	-	90 018
Средства в других банках	724 101	-	-	724 101
Кредиты и дебиторская задолженность	1 121 862	-	-	1 121 862
Основные средства	878 659	-	-	878 659
Нематериальные активы	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	108 598	-	-	108 598
Итого активов	3 703 311	59 758	-	3 763 069
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 080 757	2 580	-	2 083 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 282	-	-	5 282
Прочие обязательства	67 735	-	-	67 735
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 453	-	-	2 453
Отложенное налоговое обязательство	168 322	-	-	168 322
Итого обязательств	2 324 549	2 580	-	2 327 129
Чистая балансовая позиция	1 378 762	57 178	-	1 435 940

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	698 963	107 547	-	806 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	115 629	-	-	115 629
Средства в других банках	347 587	-	-	347 587
Кредиты и дебиторская задолженность	1 465 282	-	-	1 465 282
Основные средства	874 317	-	-	874 317
Нематериальные активы	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	95 482	-	-	95 482
Итого активов	3 597 260	107 547	-	3 704 807
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 015 558	11 356	-	2 026 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	18
Прочие обязательства	64 495	-	-	64 495

Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 140	-	-	1 140
Отложенное налоговое обязательство	158 950	-	-	158 950
Итого обязательств	2 240 161	11 356	-	2 251 517
Чистая балансовая позиция	1 357 099	96 191	-	1 453 290

Рыночный риск

Кредитная организация подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому кредитная организация подвергается на конец отчетного периода, проводится 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.

Кредитная организация управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Кредитная организация осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Кредитная организация подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска кредитной организации на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	3 333 559	1 877 241	1 456 318	3 042 191	1 560 539	1 481 652
Доллары США	292 849	291 923	926	356 189	357 385	(1 196)
Евро	158 484	157 708	776	331 458	333 159	(1 701)
Прочие	574	257	317	604	434	170
Итого	3 785 466	2 327 129	1 458 337	3 730 442	2 251 517	1 478 925

Кредитная организация предоставляла 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. Кредитная организация считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. Информация о хеджировании чистых инвестиций в зарубежную деятельность представлена в примечании 38.

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%	46	-	(60)	-
Укрепление евро на 5%	39	-	(85)	-
Укрепление прочих валют на 5%	16	-	9	-
Итого	101	-	(136)	-
Ослабление доллара США на 5%	(46)	-	60	-
Ослабление евро на 5%	(39)	-	85	-
Ослабление прочих валют на 5%	(16)	-	(9)	-
Итого	(101)	-	136	-

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 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%	(52)		(153)	-
Укрепление евро на 5%	(118)		178	-
Укрепление прочих валют на 5%	21		84	-
Итого	(149)	-	109	-
Ослабление доллара США на 5%	52		153	-
Ослабление евро на 5%	118		(178)	-
Ослабление прочих валют на 5%	(21)		(84)	-
Итого	149	-	(109)	-

Риск процентной ставки

Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Кредитная организация подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление кредитной организации утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом кредитной организации по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

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.

Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Информация о хеджировании справедливой стоимости и хеджировании денежных потоков в целях защиты от риска, связанного с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение кредитной организации и потоки денежных средств, представлена в примечании 8.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, кредитная организация может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации 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	Неденежные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	777 042	458 774	475 715	220 095	-	1 931 626
Итого финансовых обязательств	64 664	229 109	241 045	1 493	-	536 311
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года	712 378	229 665	234 670	218 602	-	1 395 315
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	351 760	554 599	653 541	371 191	-	1 931 091
Итого финансовых обязательств	71 752	323 863	293 103	2 205	-	690 923
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	280 008	230 736	360 438	368 986	-	1 240 168

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9027 тысяч рублей (2016 г.: на 5382 тысяч рублей больше) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9027 тысяч рублей (2016 г.: на 5382 тысяч рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	2017		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль	100	10 362	-
Евро	100	(406)	-
Доллар США	100	(930)	-

	2017		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль	(100)	(10 362)	-
Евро	(100)	406	-
Доллар США	(100)	930	-

	2016		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль	100	6 110	-
Евро	100	(1 042)	-
Доллар США	100	314	-

	2016		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль	(100)	(6 110)	-
Евро	(100)	1 042	-
Доллар США	(100)	(314)	-

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			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	7,67%	-	-	1,25%	9,66%	1,25%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16,99%	-	-	-	15,89%	0,00%	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов: текущие (расчетные) счета	0,01%	0,50%	0,01%	-	0,01%	0,50%	0,07%	-
срочные депозиты	1,75%	6,53%	0,56%	-	1,91%	5,11%	1,43%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что кредитная организация не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Кредитная организация подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Кредитная организация осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Кредитная организация подвержена 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 кредитной организации 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.

Концентрация прочих рисков

Кредитная организация контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 36. См. примечания 7, 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитная организация подвержена 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. Кредитная организация 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. Информация о хеджировании денежных потоков в целях защиты от риска ликвидности представлена в примечании 38.

Кредитная организация 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. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»), значительные регулярные притоки денежных средств от кредитных линий в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью кредитной организации требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Кредитная организация рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 51,9% (2016 г.: 65,4%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 98,2% (2016 г.: 80,9%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 10,4% (2016 г.: 16,0%).

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, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. 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. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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 других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	194 212	229 109	241 045	1 493	-	665 859
Средства клиентов – прочие	1 417 478	-	-	-	-	1 417 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 282	-	-	-	-	5 282
Прочие финансовые обязательства	67 735	-	-	-	-	67 735
Обязательства по операционной аренде	-	-	761	5 897	5 543	12 201
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	491 522	36 256	93 829	140 517	-	762 124
Неиспользованные кредитные линии	201 452	-	-	-	-	201 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 377 681	265 365	335 635	147 907	5 543	3 132 131

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 других банков	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов – физических лиц	198 948	319 263	293 103	2 205	-	813 519
Средства клиентов – прочие	1 213 395	-	-	-	-	1 213 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	-	-	18
Прочие финансовые обязательства	64 495	-	-	-	-	64 495
Обязательства по операционной аренде	-	-	740	5 732	5 389	11 861
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	273 205	343 781	4 644	153 848	-	775 478
Неиспользованные кредитные линии	242 041	-	-	-	-	242 041
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 992 102	663 044	298 487	161 785	5 389	3 120 807

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.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. 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 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	839 831	-	-	-	-	839 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	90 018	-	-	-	-	90 018
Средства в других банках	724 101	-	-	-	-	724 101
Кредиты и дебиторская задолженность	49 650	142 207	732 227	197 778	-	1 121 862
Прочие финансовые активы	108 598	-	-	-	-	108 598
Итого финансовых активов	1 812 198	142 207	732 227	197 778	-	2 884 410
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 611 693	86 754	383 400	1 490	-	2 083 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 867	-	3 170	245	-	5 282
Прочие финансовые обязательства	67 735	-	-	-	-	67 735
Итого финансовых обязательств	1 681 295	86 754	386 570	1 735	-	2 156 354
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	130 903	55 453	345 657	196 043	-	728 056
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	130 903	186 356	532 013	728 056	728 056	

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 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	806 510	-	-	-	-	806 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	115 629	-	-	-	-	115 629
Средства в других банках	347 587	-	-	-	-	347 587
Кредиты и дебиторская задолженность	14 084	290 484	897 545	263 169	-	1 465 282
Прочие финансовые активы	95 482	-	-	-	-	95 482
Итого финансовых активов	1 379 292	290 484	897 545	263 169	-	2 830 490

Обязательства

Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 412 343	134 356	478 010	2 205	-	2 026 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	-	-	18
Прочие финансовые обязательства	64 495	-	-	-	-	64 495

Итого финансовых обязательств	1 476 856	134 356	478 010	2 205	-	2 091 427
--------------------------------------	------------------	----------------	----------------	--------------	----------	------------------

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	(97 564)	156 128	419 535	260 964	-	739 063
--	-----------------	----------------	----------------	----------------	----------	----------------

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	(97 564)	58 564	478 099	739 063	739 063	
--	-----------------	---------------	----------------	----------------	----------------	--

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления кредитной организацией. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 кредитной организации и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Кредитная организация считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный кредитной организацией за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности кредитной организации.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как кредитная организация 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 потребуются выплаты в течение срока их действия.)

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Кредитная организация управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

36. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1456276 тысяч рублей (2016 год: 1478386 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	2017	2016
Основной капитал	755 971	776 864
Дополнительный капитал	701 122	701 522
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(817)	-

69

Итого нормативного капитала	1 456 276	1 478 386
-----------------------------	-----------	-----------

Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	33,9%	31,6%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	22,1%	20,4%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	22,1%	20,4%
10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов	145 628	147 839

В течение 2017 и 2016 гг. кредитная организация соблюдала все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов кредитная организация не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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, кредитная организация 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 отчет о совокупном доходе содержат 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 кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации 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.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 года кредитная организация не имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2016 г.: 0 тысяч рублей), а также в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере (2016 г.: 0 тысяч рублей).

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	761	740
От 1 года до 5 лет	5 897	5 732
После 5 лет	5 543	5 389
Итого обязательств по операционной аренде	12 201	11 861

За 31 декабря 2017 года платежи к получению кредитной организацией по операционной субаренде, не подлежащей отмене, отсутствуют. (2016 г.: 0 тысяч рублей).

Соблюдение особых условий

Кредитная организация должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для кредитной организации, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2017 года кредитная организация соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску несения 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. Кредитная организация 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:

Примечание	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	4 842	8 348
Неиспользованные кредитные линии	196 610	233 693
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные	762 124	775 478

Итого обязательств кредитного характера	898 596	960 975
---	---------	---------

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 898 057 тысяч рублей (2016 г.: 1 007 344 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	942 983	1 007 716
Доллары США	10 158	-
Евро	10 435	9 803
Итого	963 576	1 017 519

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода кредитная организация имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

		2017		2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы,	6, 16, 20	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6, 16, 20	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 16, 20	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9, 16, 20	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10, 16, 20	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10, 16, 20	-	-	-	-
Инвестиционное имущество	12, 16, 20	-	-	-	-
Основные средства	13, 16, 20	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-

Кроме того, обязательные резервы на сумму 90018 тысяч рублей (2016 г.: 115629 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организации.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Операции с производными финансовыми инструментами, включая как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков в 2017 году и в 2016 году Банк не проводил.

Учет хеджирования

Кредитная организация не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией 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 кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные 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, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

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:

	Примечание	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		7,4% – 7,9 %	8,6% – 10,2 %
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		-	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14,0% – 18,6 %	14,4% – 18,3 %
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		12,0% – 18,0%	12,0% – 14,0%
Ипотечные жилищные кредиты			

По мнению кредитной организации, 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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. 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 кредитной организации, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2017 % в год	2016 % в год
Средства других банков	16		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		- %	- %
Средства, привлеченные от Банка России		- %	- %
Краткосрочные депозиты других банков		- %	- %
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		- %	- %
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		- %	- %
Просроченные привлеченные средства других банков		- %	- %
Средства клиентов	17		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		- %	- %
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		- %	- %
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		- %	- %
Срочные депозиты прочих юридических лиц		0,01%-0,5%	0,01%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,3 % – 8,0 %	1,0 % – 10,0 %
Срочные вклады физических лиц			
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Векселя		0,0%	0,0%
Депозитные и сберегательные сертификаты		- %	- %
Еврооблигации		- %	- %

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке

- 8 - 8

Прочие заемные средства 20

Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)

- 8 - 8

Субординированные кредиты

- 8 - 8

Синдицированный кредит со сроком погашения

- 8 - 8

Дивиденды к уплате

Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам

- 8 - 8

Расчеты по конверсионным операциям

- 8 - 8

Обязательства по финансовой аренде

- 8 - 8

Договоры продажи и обратного выкупа

- 8 - 8

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 (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 44). См. примечание 38.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты, которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов на отчетную дату за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банка отсутствовали.

Примечание	2017	2016
Остаток на 1 января	-	-
Новые сделки	-	-
Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-	-
Прочее	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-

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	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
	(уровень 1)	(уровень 2)	(уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	839 831	839 831	839 831
Наличные средства	-	-	493 692	493 692	493 692
Остатки по счетам в Банке России	-	-	183 451	183 451	183 451
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	162 688	162 688	162 688
Средства в других банках	-	-	724 101	724 101	724 101
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	724 101	724 101	724 101
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 121 862	1 121 862	1 121 862
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	812 564	812 564	812 564
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	263 498	263 498	263 498
Ипотечные жилищные кредиты	-	-	45 800	45 800	45 800
Итого финансовых активов	-	-	2 685 794	2 685 794	2 685 794
Средства других банков	-	-	-	-	-

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-	-	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	583 513	1 499 824	2 083 337	2 083 337
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	1 947	1 947	1 947
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 346 142	1 346 142	1 346 142
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	10 179	10 179	10 179
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	141 556	141 556	141 556
Срочные вклады физических лиц	-	583 513	-	583 513	583 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 282	5 282	5 282
Векселя	-	-	5 282	5 282	5 282
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-	-	-
Еврооблигации	-	-	-	-	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	583 513	1 505 106	2 088 619	2 088 619

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	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	справедливая стоимость	
	(уровень 1)	(уровень 2)	(уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	806 510	806 510	806 510
Наличные средства	-	-	397 256	397 256	397 256
Остатки по счетам в Банке России	-	-	144 537	144 537	144 537
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	264 717	264 717	264 717
Средства в других банках	-	-	347 587	347 587	347 587
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	347 587	347 587	347 587
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 465 282	1 465 282	1 465 282
Корпоративные кредиты	-	-	67 222	67 222	67 222
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	1 183 111	1 183 111	1 183 111
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	209 870	209 870	209 870
Ипотечные жилищные кредиты	-	-	5 079	5 079	5 079
Итого финансовых активов	-	-	2 619 379	2 619 379	2 619 379
Средства других банков	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-

Средства, привлеченные от Банка России	-	-	-	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	755 345	1 271 569	2 026 914	2 026 914
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	1 394	1 394	1 394
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 128 164	1 128 164	1 128 164
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	69	69	69
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	141 942	141 942	141 942
Срочные вклады физических лиц	-	755 345	-	755 345	755 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	18	18	18
Векселя	-	-	18	18	18
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-	-	-
Еврооблигации	-	-	-	-	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	755 345	1 271 587	2 026 932	2 026 932

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Нефинансовые активы		Отчет независимого оценщика	
Основные средства		Сравнительный подход	
- здания	889 763	Метод капитализации	Примечание 13
- Земля	570	Сравнительный	Примечание 13

40. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-

Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-

41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о финансовых активах, переданных в залог в качестве обеспечения, представлена в примечаниях 6,9,10,37.

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о финансовых активах, переданных в залог в качестве обеспечения, представлена в примечаниях 6,9,10,37.

42. 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 кредитная организация проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, ассоциированными и совместными предприятиями (организациями), организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам.

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

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 3,3 - 6,0 %)	-	-	40 500

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	(1 350)
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 – 8,0 %)	2 920	95 572	129 085
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

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

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Процентные доходы	-	1 143	978
Процентные расходы	(96)	-	(2 502)
Дивиденды	(1 843)	(15 550)	(35 189)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	2 929	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Изменение резерва оценочного обязательства	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Премии по решению годового собрания акционеров	(1 400)	-	(14 135)

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

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

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

Сумма кредитов, предоставленных сторонами в течение периода	-	36 000	27 000
---	---	--------	--------

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	198 510	15 350
---	---	---------	--------

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

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 7,3 - 12,0 %)	-	162 510	28 850
---	---	---------	--------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	(2 735)
--	---	---	---------

Прочие активы	-	-	-
---------------	---	---	---

Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,5 - 12,0 %)	3 709	40 999	5 014
--	-------	--------	-------

Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
---------------------------------------	---	---	---

Прочие обязательства	-	-	-
----------------------	---	---	---

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

Процентные доходы	-	16 696	1 026
-------------------	---	--------	-------

Процентные расходы	(108)	-	(2 068)
--------------------	-------	---	---------

Дивиденды	(1 823)	(15 549)	(35 189)
-----------	---------	----------	----------

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	-	-
--	---	---	---

Комиссионные доходы	-	3 428	-
---------------------	---	-------	---

Комиссионные расходы	-	-	-
----------------------	---	---	---

Изменение резерва - оценочного обязательства	-	-	-
--	---	---	---

Прочие операционные доходы	-	-	-
----------------------------	---	---	---

Премии по решению годового собрания акционеров	(1 400)	-	(14 135)
--	---------	---	----------

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

Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	67 490	-

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

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	908 760	2 400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	798 750	7 550

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(65 464)	(65 464)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	(35 189)	(35 189)

В 2017 году и в 2016 году кредитная организация не выкупала собственные акции у связанной стороны.

В 2017 году сумма вознаграждения членов Совета директоров кредитной организации, составила 1700 тысяч рублей (2016 г.: 1700 тысяч рублей).

43. События после окончания отчетного периода

Годовое собрание акционеров Банка, состоявшееся 19 марта 2018 года, приняло решение по итогам 2017 года прибыль в размере 35511 тыс. руб. распределить следующим образом:

- дивиденды	35 478	тыс. руб.
- на увеличение капитала	33	тыс. руб.
- на социально-экономические цели	-	тыс. руб.

Общее годовое собрание акционеров 19 марта 2018 года объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 35076 тысяч рублей (9,99% годовых на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 402 тысяч рублей (15% годовых на одну привилегированную акцию серии 2010 и 10% годовых по акциям серии 2020 и 2030 соответственно).

44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Кредитная организация 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 Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках кредитная организация 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 кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация 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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки кредитной организацией. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Кредитная организация определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения кредитная организация оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Кредитная организация выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения кредитная организация оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если кредитной организации не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

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.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Кредитная организация применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендованными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация 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 кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

Страниц

82 (всего 82)

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко О.Ю. 28.05.2018

