

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Денежные средства и их эквиваленты	24
7	Средства в других банках	25
8	Кредиты и авансы клиентам	26
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33
11	Инвестиционное имущество	34
12	Основные средства	35
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
14	Прочие финансовые активы	36
15	Прочие активы	36
16	Средства банков	37
17	Средства клиентов	37
18	Выпущенные долговые обязательства	38
19	Прочие финансовые обязательства	38
20	Прочие обязательства	39
21	Субординированный долг	39
22	Акционерный капитал	40
23	Процентные доходы и расходы	41
24	Комиссионные доходы и расходы	41
25	Прочие доходы	42
26	Административные и прочие операционные расходы	42
27	Налог на прибыль	43
28	Управление финансовыми рисками	45
29	Управление капиталом	53
30	Условные обязательства	53
31	Передача финансовых активов	56
32	Производные финансовые инструменты	57
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	62
35	Операции со связанными сторонами	63

1 Введение

Данная финансовая отчетность Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерного общества) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован в 1989 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры Банка:		
Бажанов С.В.	92,28%	91,71%
ЗАО «Триумф»	6,95%	8,29%
Миноритарии	0,77%	-
Итого	100,00%	100,00%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление ссуд и гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк МБСП (АО) имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 28.12.1999 № 197. В связи со сменой наименования Банком России выдана новая лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 197 от 10.03.2016г.

Дополнительно Банк имеет следующие лицензии:

- выданные Банком России:
 - лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами № 197 от 11.02.2004 г.;
- выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг следующих видов:
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на дилерскую деятельность №040-02745-010000 получена 9.11.2000, бессрочная;

На основании заявления Банка МБСП (АО) Банк России 19.05.2016 г принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 09.11.2000 № 078-02760-000100.

На основании заявления Банка МБСП (АО) Банк России 07.07.2016 г принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 09.11.2000 № 040-02734-100000.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (2016 год: 1 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., д. 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 года на территории Российской Федерации работали 5 филиалов Банка (г. Москва, г. Нижний Новгород, г. Волгоград, г. Ульяновск и г. Новосибирск) и представительство Банка в Москве (31 декабря 2016 года: 5 филиалов и представительство в Москве). По состоянию на 31 декабря 2017 года численность сотрудников Банка составила 189 человек (31 декабря 2016 года: 242 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Благоприятные для российской экономики тенденции, сложившиеся к началу 2017 года, сохранялись на протяжении всего года.

Итоги года в целом можно оценить позитивно. Низкая инфляция, рост инвестиций и рост экономики в целом, который оказался несколько выше ожидаемого, положительно характеризует экономическую ситуацию в стране.

В 2017 году ВВП России показал положительную динамику. По итогам 2017 года ВВП вырос на 1,5 % против падения на 0,2% по итогам 2016 года.

Несмотря на относительно невысокие цены на нефть и ограниченный доступ к международным финансовым рынкам, экономика России в 2017 году продолжила постепенное восстановление. Промышленное производство в годовом исчислении увеличилось на 1,0 %. Продолжилось оздоровление реального сектора экономики и улучшение инвестиционного климата, обусловленное не только импортозамещением и экспортом, как в 2016 году, но и восстановлением внутреннего спроса.

Восстановление внутреннего потребительского спроса было главным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживающим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредитов в экономике.

Годовая инфляция к концу 2017 года снизилась до 2,5 %. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, способствовало сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало, в том числе, проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Банк России за 2017 год шесть раз понижал ключевую ставку, в результате этой политики ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75 % к концу года. Но этот процесс далек от завершения, и уже на первом заседании в 2018 году Банк России снизил ставку до 7,5%. Несмотря на это, уровень ключевой ставки в России остается достаточно высоким.

Российский банковский сектор завершил 2017 год с довольно хорошими показателями. Активы российских банков выросли за 2017 год на 6,4 % до 85,2 трлн. рублей. Кредитование экономики (нефинансовых организаций и физических лиц) увеличилось в 2017 году на 3,5% и достигло 42,4 трлн. рублей. Прибыль банков за 2017 год согласно отчетности, составленной по российским стандартам, составила 790 млрд. рублей, что на 15% меньше, чем в 2016 году. Ключевым фактором снижения прибыли банков за 2017 год стало создание резервов тремя крупными банками, которые проходят процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. Также на показатель прибыли отрицательное влияние оказала низкая инфляция, которая привела к снижению маржи банков.

Таким образом, в 2017 году в финансовом секторе сложились предпосылки для восстановления кредитной и инвестиционной активности, которые вызваны улучшением макроэкономической ситуации, прежде всего, снижением инфляции и восстановлением деловой активности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку инвестиционного имущества и имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Банка по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств высшему руководству Банка; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) 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 введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Требования по аккредитивам. Требования по аккредитивам представляют собой непокрытые аккредитивы, открытые Банком по поручениям Клиентов. Требования по аккредитивам отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за период по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной 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 процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за период.

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за период.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и могут включаться в инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за период. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за период в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за период.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за период по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за период. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за период.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» и/или «Средства клиентов».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котированные непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанятое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства	20%
Капитальные вложения в арендованные помещения	14%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Банк классифицирует долгосрочный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп), и его продажа должна быть в высшей степени вероятной. Должна активно вестись деятельность по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью. В дополнение, должно быть ожидание, что продажа будет удовлетворять требованиям для признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк будет продолжать выполнять план по продаже актива (или выбывающей группы). Долгосрочный актив (или выбывающая группа), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Банк признает:

- убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;
- прибыль от любого последующего увеличения в справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу, но не превышающую сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее.

Банк не амортизирует долгосрочный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты могут включать валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы. Они отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Сделки по валютным свопам. Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк квалифицирует доходы от операций валютного свопа, юридически представляющих собой две встречные сделки покупки и продажи валюты, как процентные доходы, исходя из экономического содержания операции валютный своп.

Фактически операции валютный своп представляют собой обмен основными суммами и процентным доходом, выраженными в разных валютах, то есть кассовая и форвардная сделки и перечисление вариационной маржи, исчисляемой посредством зачета рыночной процентной ставки по обеим валютам.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательства (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. 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 урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Пересчет и изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка 1	Корректировка 2	Сумма после реклассификации
Процентные доходы:	3 025 716	952 496	-	3 978 212
- Кредиты и авансы клиентам	2 387 599	850 982	260 121	3 498 702
- Средства в других банках	18 950	101 514	-	120 464
- Требования по аккредитивам	260 121	-	(260 121)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	3 811 965	(952 496)	-	2 859 469

Корректировка 1: Для улучшения представления информации статья «Процентные доходы» увеличена, а статья «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» уменьшена на финансовый результат от операций «своп».

Корректировка 2: Процентные доходы по операциям с аккредитивами объединены с процентными доходами по кредитам и авансам клиентам.

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Корректи- ровка	Сумма после реклассификации
Процентные расходы:	(4 259 819)	(21 049)	(4 280 868)
- Выпущенные долговые обязательства	(46 728)	(21 049)	(67 777)
Прочие доходы	26 057	21 049	47 106
- Доходы от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств	-	21 049	21 049

Корректировка: Для улучшения представления информации доходы от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств перенесены из статьи «Процентные расходы» в статью «Прочие доходы».

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о движении денежных средств за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Корректи- ровка	Сумма после реклассификации
Проценты полученные	3 346 537	952 496	4 299 033
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой	3 811 966	(952 496)	2 859 470

Корректировка: Для улучшения представления информации статья «Проценты полученные» увеличена, а статья «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой» уменьшена на финансовый результат от операций «своп».

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Корректи- ровка	Сумма после реклассификации
Проценты уплаченные	(4 092 281)	(21 049)	(4 113 330)
Прочие полученные операционные доходы	64 183	21 049	85 232

Корректировка: Для улучшения представления информации доходы от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств перенесены из статьи «Проценты уплаченные» в статью «Прочие полученные операционные доходы».

Требования по операциям факторинга представлены в составе корпоративных кредитов.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Банк считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90 торговых дней.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 243 954 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 247267 тысяч рублей).

Переоценка инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Справедливая стоимость данных активов Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость объектов Банка определяется на основе отчета независимого оценщика и/или сотрудников Банка, имеющих признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивается, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу, либо с помощью метода оценки дисконтированных денежных потоков.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Для этих объектов инвестиционной собственности оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще 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 отличительные характеристики нового 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Банк уже провел анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

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 проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) 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. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28).

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом.

В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 190 915	745 046
Расчетные счета в торговых системах	954 540	1 336 328
Наличные средства	456 368	431 223
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	44 560	55 165
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 646 383	2 567 762

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялось, за исключением операций отступного в соответствии с которыми взамен исполнения своих обязательств денежными средствами заемщики банка передали на баланс Банка принадлежащее им имущество.

Всего за 2017 год было получено такого имущества на сумму – 189 057 тысяч рублей, в том числе временно неиспользуемого в банковской деятельности на сумму 188 839 тысяч рублей и долгосрочных активов для продажи на сумму 218 тысяч рублей.

Кроме того, в отчетном периоде одним из акционеров Банка произведено прощение долга по субординированному инструменту, которое рассматривается как безвозмездное финансирование и отражено в Прочем совокупном доходе. В отчете о движении денежных средств данное немонетарное движение составляет 4 122 820 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в Банке России	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Банк России	1 190 915	-	-	1 190 915
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	29	29
- с рейтингом от A- до A+	-	-	1 714	1 714
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	954 493	19 422	973 915
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	22 362	22 362
- с рейтингом от B- до B+	-	5	-	5
- не имеющие рейтинга	-	42	1 033	1 075
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1 190 915	954 540	44 560	2 190 015

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Расчетные счета в торговых системах	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Банк России	-	745 046	-	745 046
- с рейтингом от А- до А+	-	-	12 435	12 435
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 297 637	-	17 619	1 315 256
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	24 347	24 347
- не имеющие рейтинга	38 691	-	764	39 455
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1 336 328	745 046	55 165	2 136 539

7 Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках	76 827	182 838
Итого средства в других банках	76 827	182 838

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Депозиты в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом от AA- до AA+	15 969
- с рейтингом от BB- до BB+	60 858
Итого средства в других банках	76 827

7 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Депозиты в других банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от AA- до AA+		119 264
- с рейтингом от A- до A+		129
- с рейтингом от BB- до BB+		63 445
Итого средства в других банках		182 838

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств в других банках включены депозиты двух банков-контрагентов на сумму 60 123 тысячи рублей или 78,3% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2016 года: депозит одного банка-контрагента на сумму 119 264 тысячи рублей или 65,2% от общей суммы средств в других банках).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе средств в других банках отражены страховые депозиты на сумму 44 154 тысячи рублей и 31 903 тысяч рублей соответственно, размещенные Банком для проведения текущих операций по платежным картам.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 28.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	24 311 778	29 200 829
Требования по аккредитивам	5 358 792	6 701 725
Кредиты физическим лицам	158 926	404 883
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 439 544)	(2 472 672)
Итого кредиты и авансы клиентам	27 389 952	33 834 765

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Требования по аккредитивам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	2 329 665	13 638	129 369	2 472 672
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(41 909)	(3 132)	11 913	(33 128)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	2 287 756	10 506	141 282	2 439 544

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Требования по аккредитивам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	2 179 114	-	152 924	2 332 038
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	150 551	13 638	(22 772)	141 417
Списание кредитов за счет резервов в течение года	-	-	(783)	(783)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	2 329 665	13 638	129 369	2 472 672

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	11 859 112	39,8%	17 913 279	49,3%
Строительство и операции с недвижимостью	9 989 639	33,5%	9 256 593	25,5%
Инвестиции и финансы	4 271 915	14,3%	4 113 531	11,3%
Транспорт и связь	2 005 208	6,7%	1 504 542	4,1%
Торговля нефтепродуктами	1 086 459	3,7%	238 359	0,7%
Финансовая аренда	160 083	0,5%	241 476	0,7%
Физические лица	158 926	0,5%	404 883	1,1%
Промышленность	22 738	0,1%	1 833 682	5,1%
Пищевая промышленность	-	0,0%	111 345	0,3%
Прочее	275 416	0,9%	689 747	1,9%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	29 829 496	100,0%	36 307 437	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 12 заемщиков (31 декабря 2016 года: 21 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 21 368 386 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 31 023 464 тысячи рублей), или 71,6 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 85,4%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, соответственно:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:			
- залогом денежных депозитов		2 570 017	379 174
- залогом акций и долей в капитале других компаний		343 892	552 912
- залогом недвижимости и прав на нее		6 883 252	5 056 737
- залогом имущества и оборудования		860 329	1 476 310
- правами требования по хозяйственным договорам заемщиков		133 827	242 490
- поручительствами компаний		8 003 182	5 375 217
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам		11 034 997	23 224 597
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)		29 829 496	36 307 437

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Требования по аккредитивам	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	18 377 071	5 358 792	9 137	23 745 000	(50 467)	23 694 533	0,21%
Итого просроченные и необесцененные	18 377 071	5 358 792	9 137	23 745 000	(50 467)	23 694 533	0,21%
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	3 752 720	-	576	3 753 296	(426 741)	3 326 555	11,37%
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 093	1 093	(235)	858	21,50%
- с задержкой платежа свыше 180 дней	2 181 987	-	148 120	2 330 107	(1 962 101)	368 006	84,21 %
Итого индивидуально обесцененные	5 934 707	-	149 789	6 084 496	(2 389 077)	3 695 419	39,26%
Итого кредиты и авансы клиентам	24 311 778	5 358 792	158 926	29 829 496	(2 439 544)	27 389 952	8,18%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Требования по аккредитивам	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	24 799 421	6 701 725	11 166	31 512 312	(64 402)	31 447 910	0,20%
Итого непросроченные и необесцененные	24 799 421	6 701 725	11 166	31 512 312	(64 402)	31 447 910	0,20%
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	2 679 895	-	902	2 680 797	(887 989)	1 792 808	33,12%
- с задержкой платежа до 30 дней	557 441	-	240 320	797 761	(264 554)	533 207	33,16%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 879	-	276	2 155	(1 887)	268	87,56%
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1 162 193	-	152 219	1 314 412	(1 253 840)	60 572	95,39%
Итого индивидуально обесцененные	4 401 408	-	393 717	4 795 125	(2 408 270)	2 386 855	50,22%
Итого кредиты и авансы клиентам	29 200 829	6 701 725	404 883	36 307 437	(2 472 672)	33 834 765	6,81%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Непросроченные и необесцененные» – к данной категории относятся ссуды с низким и умеренным кредитным риском, по которым есть уверенность погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильной деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Также для принятия решения об обесценении кредита Банк осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Банк принимает решение об обесценении кредита.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Еврооблигации РФ	1 405 581	-
Корпоративные еврооблигации	767 196	1 018 372
Корпоративные облигации	272 508	341 712
Муниципальные облигации	-	145 170
Прочее	420	420
За вычетом резерва под обесценение	(41 473)	(41 580)
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 404 232	1 464 094

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	41 580	41 682
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение в течение года	(107)	(102)
Резерв под обесценение на 31 декабря	41 473	41 580

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Еврообли- гации РФ	Корпора- тивные еврообли- гации	Корпора- тивные облигации	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 405 581	175 128	231 035	-	1 811 744
- с рейтингом от BB- до BB+	-	592 068	-	-	592 068
- не имеющие рейтинга	-	-	-	420	420
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 405 581	767 196	231 035	420	2 404 232

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпора- тивные еврообли- гации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	186 071	20 739	-	-	206 810
- с рейтингом от BB- до BB+	832 301	279 393	145 170	-	1 256 864
- не имеющие рейтинга	-	-	-	420	420
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 018 372	300 132	145 170	420	1 464 094

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 796 595 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 059 065 тысяч рублей) заложены Банком по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России, см. Примечание 30.

Ценные бумаги, реклассифицированные в 2017 году из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения, составили 1 202 050 тысяч рублей (2016 год: 0 тысяч рублей).

Ценные бумаги, реклассифицированные в 2017 году из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющихся в наличии для продажи, составили 1 746 969 тысяч рублей (2016 год: 1 139 092 тысячи рублей).

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 33.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные еврооблигации	5 469 021	7 888 523
Корпоративные облигации	2 092 866	301 231
Еврооблигации РФ	-	1 433 727
Муниципальные облигации	58 520	-
За вычетом резерва под обесценение	(480 060)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 140 347	9 623 481

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	-	-
Создание резерва под обесценение в течение года	480 060	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	480 060	-

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 469 021	-	-	5 469 021
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	58 520	58 520
- не имеющие рейтинга	-	1 612 806	-	1 612 806
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 469 021	1 612 806	58 520	7 140 347

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Еврооблигации РФ	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 433 727	7 888 523	9 322 250
- с рейтингом от BB- до BB+	301 231	-	-	301 231
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	301 231	1 433 727	7 888 523	9 623 481

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (31 декабря 2016 года: 947 655 тысяч рублей), см. Примечание 30.

Ценные бумаги, реклассифицированные в 2017 году из категории имеющих в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения, составили 1 202 050 тысяч рублей (2016 год: 0 тысяч рублей).

Ценные бумаги, реклассифицированные в 2017 году из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющих в наличии для продажи, составили 1 746 969 тысяч рублей (2016 год: 1 139 092 тысячи рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 33. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

11 Инвестиционное имущество

В составе инвестиционного имущества отражены гостиничный комплекс, коммерческая и жилая недвижимости, полученные Банком путем обращения взыскания на неденежное обеспечение по ссудам. По состоянию на 31 декабря 2017 года гостиничный комплекс и иное инвестиционное имущество было оценено независимыми оценщиками. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество оценивалось независимыми оценщиками и сотрудниками Банка, имеющими профессиональные знания/образование в области оценочной деятельности. Доходы от переоценки инвестиционного имущества составили 17 121 тысяча рублей в 2017 году (2016 год: 57 959 тысяч рублей). Существенные допущения, использованные при оценке, указаны в Примечании 33.

12 Основные средства

(в тысячах рублий)	Прим.Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Немате- риальные активы	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2016 года	128 694	15 553	60 626	48 448	600	253 921
Накопленная амортизация	-	(4 850)	(51 515)	(48 376)	(600)	(105 341)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	128 694	10 703	9 111	72	-	148 580
Поступления	5 138	-	282	-	530	5 950
Выбытия	-	-	(38)	-	-	(38)
Амортизационные отчисления	26	-	(845)	(72)	(130)	(4 173)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	133 832	14 275	57 351	43 569	1 130	250 157
Накопленная амортизация	-	(4 417)	(51 122)	(43 569)	(730)	(99 838)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	133 832	9 858	6 229	-	400	150 319
Поступления	252 057	-	435	509	81	253 082
Выбытия	-	-	(6)	-	-	(6)
Амортизационные отчисления	26	-	(776)	(410)	(78)	(4 010)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	385 889	11 349	54 293	43 060	1 211	495 802
Накопленная амортизация	-	(2 267)	(50 381)	(42 961)	(808)	(96 417)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	385 889	9 082	3 912	99	403	399 385

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество стоимостью 87 223 тысячи рублей и 89 488 тысяч рублей, соответственно.

13 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Имущество, которое Банк получает в качестве возмещения по ссудам в виде различных объектов недвижимости (земельных участков, жилой и коммерческой недвижимости), Банк признал в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как имущество, балансовая стоимость которого будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Обесценение данного имущества на 31 декабря 2017 года составило 213 759 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 143 097 тысяч рублей). Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 70 662 тысячи рублей в 2017 году (2016 год 48 885 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Дебиторская задолженность по прочим операциям		156 679	159 125
Производные финансовые инструменты	32	131	3 883
Итого прочие финансовые активы		156 810	163 008

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	27	720
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(27)	(720)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	-

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 28.

15 Прочие активы

Прочие активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Налоги, кроме налога на прибыль	2 397	619
Авансы выданные	1 110	1 966
Прочее	12 306	8 727
Итого прочие активы	15 813	11 312

16 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 043 316	1 919 507
Срочные депозиты Банка России	337 965	3 578 000
Срочные депозиты других банков	300 000	2 229 416
Корреспондентские счета других банков	51	322
Итого средства банков	1 681 332	7 727 245

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав срочных депозитов других банков включены срочные депозиты двух банков-контрагентов, совокупная сумма которых составляет 637 965 тысяч рублей или 100,0% от общей суммы срочных депозитов средств банков (31 декабря 2016 года: депозиты двух банков-контрагентов на сумму 5 650 951 тысяч рублей или 97,3%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 28.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 142 486	6 223 174
- Срочные депозиты	3 457 319	4 396 724
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	590 130	-
Физические лица		
- Срочные вклады	19 497 141	18 286 154
- Текущие счета/счета до востребования	638 239	505 416
Итого средства клиентов	29 325 315	29 411 468

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 135 380	68,7	18 791 570	63,9
Строительство	2 328 027	7,9	4 436 012	15,1
Финансовые услуги, пенсионное страхование	2 101 605	7,2	2 038 084	6,9
Производственный сектор	832 699	2,8	1 225 236	4,2
Транспорт и связь	645 620	2,2	428 515	1,5
Машиностроение	411 989	1,4	409 840	1,4
Благотворительные фонды	228 780	0,8	301 747	1,0
Недвижимость	222 425	0,8	210 699	0,7
Торговля	186 490	0,6	318 790	1,1
Прочее	2 232 300	7,6	1 250 975	4,2
Итого средства клиентов	29 325 315	100,0	29 411 468	100,0

17 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 года у Банка было 3 клиента (31 декабря 2016 года: 7 клиентов) с остатками свыше 10% от суммы капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 250 684 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 14 196 492 тысячи рублей), или 11,1% (31 декабря 2016 года: 48,3%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2017 года в статье «Средства клиентов» отражены депозиты в сумме 2 570 017 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 379 174 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по кредитным обязательствам клиентов перед Банком (см. Примечание 8).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Выпущенные векселя	520 092	1 360 921
Депозитные сертификаты	-	105
Итого выпущенные долговые обязательства	520 092	1 361 026

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 28.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Кредиторская задолженность по прочим операциям		153 520	43 591
Финансовые гарантии		11 388	36 395
Производные финансовые инструменты	32	947	177 840
Итого прочие финансовые обязательства		165 855	257 826

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв по неиспользованным отпускам	31 821	28 651
Расчеты с персоналом по оплате труда	12 538	13 200
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	9 597	11 794
Резерв по обязательствам некредитного характера	275	743
Прочее	586	1 303
Итого прочие обязательства	54 817	55 691

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	743	-
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(468)	743
Резерв под обесценение на 31 декабря	275	743

21 Субординированный долг

Банком привлечены субординированные займы от российских компаний и компании-нерезидента в сумме 3 251 561 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 8 409 660 тысяч рублей). В случае ликвидации Банка погашение данных долгов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В 2017 году одним из акционеров Банка, размещающим в Банке субординированные депозиты, заключен ряд соглашений об освобождении Банка от обязательств по возврату части суммы размещенных субординированных депозитов в размере 80,6 млн. долларов США путем прощения долга в порядке ст. 415 ГК РФ. Сумма прощенного долга в размере 4 713 723 тыс. руб. отражена в Прочем совокупном доходе в статье «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционером». Акционеры Банка соблюдают условия, заключенного Акционерного соглашения.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного долга представлен в Примечании 28.

22 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2016 года	1 221 026	1 100 000	121 026	1 221 026
На 31 декабря 2016 года	1 616 026	1 495 000	121 026	1 616 026
На 31 декабря 2017 года	1 736 026	1 615 000	121 026	1 736 026

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 082 647 тысяч акций (31 декабря 2016 г.: 4 082 647 тысяч акций), из них количество размещенных акций составляет 1 615 000 тысяч акций (31 декабря 2016 г.: 1 495 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2016 года: 1 рубль за одну акцию). Все размещенные выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 880 000 тысяч акций, из них количество размещенных акций составляет 121 026 тысяч акций (31 декабря 2016 г.: 121 026 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2016 года: 1 рубль за одну акцию). Все размещенные выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. В 2017 году Банк не выплачивал дивиденды по итогам 2016 года (31 декабря 2016 года: 6 807 тысяч рублей).

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 968 095	3 498 702
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	251 473	272 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	133 601	86 545
Средства в других банках	77 152	120 464
Итого процентные доходы	3 430 321	3 978 212
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 048 352	1 593 764
Средства банков	566 726	1 989 829
Субординированный долг	414 843	629 498
Выпущенные долговые обязательства	30 886	67 777
Итого процентные расходы	3 060 807	4 280 868
Чистые процентные доходы	369 514	(302 656)

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы за:		
Предоставление банковских гарантий	122 607	104 706
Расчетные операции	31 774	24 906
Выполнение функций валютного контроля	9 473	9 188
Подключение и сопровождение системы «Банк-Клиент»	8 452	9 260
Кассовые операции	5 891	6 358
Операции с пластиковыми картами	2 653	3 280
Операции с иностранной валютой	1 916	6 486
Прочее	4 962	7 138
Итого комиссионные доходы	187 728	171 322
Комиссионные расходы за:		
Расчетные операции	15 782	40 680
Операции с иностранной валютой	14 663	14 504
Операции с пластиковыми картами	3 262	4 054
Прочее	4 560	3 834
Итого комиссионные расходы	38 267	63 072

25 Прочие доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доходы за вычетом расходов от сдачи имущества в аренду и доверительное управление	51 000	9 560
Доходы от досрочного погашения собственных векселей	34 893	21 049
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	10 158	1 903
Прочее	4 770	14 594
Итого прочие доходы	100 821	47 106

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Платежи в фонд страхования вкладов		604 004	38 420
Заработная плата и премии		242 595	282 286
Расходы по операционной аренде		89 578	96 349
Расходы по договорам уступки прав требования		54 491	36 275
Страховые взносы		54 316	65 269
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		23 572	27 690
Техническое обслуживание основных средств		11 427	12 004
Телекоммуникации		7 506	12 699
Охрана		5 783	5 898
Амортизация основных средств	12	4 010	4 173
Профессиональные услуги		2 197	2 503
Прочие затраты		58 412	48 096
Итого административные и прочие операционные расходы		1 157 891	631 662

За 2017 год платежи в фонд обязательного страхования вкладов составили 604 004 тысячи рублей (2016 год: 38 420 тысяч рублей). Основным внешним фактором, приведшим к увеличению, явились дополнительные расходы в виде уплаты повышенных страховых взносов.

Расходы на страховые взносы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Пенсионный фонд	38 339	46 172
Фонд обязательного медицинского страхования	12 509	14 573
Фонд социального страхования	3 468	4 524
Итого взносы	54 316	65 269

27 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 646	5 963
Отложенное налогообложение	(289 287)	(63 144)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(287 641)	(57 181)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Убыток до налогообложения	(1 125 097)	(443 413)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(225 019)	(88 683)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- (Доходы)/ Расходы, не увеличивающие/не уменьшающие налогооблагаемую базу	(227 898)	832
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(64)	(1 491)
- Непризнанные налоговые убытки	245 994	80 809
- Признанные налоговые убытки	(80 654)	(48 648)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(287 641)	(57 181)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 245 994 тысяч рублей (2016 г.: 80 809 тысяч рублей). Данные налоговые убытки возникли по результатам 2017 года и истекают в 2027 году.

27 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (31 декабря 2016 года: 20%).

	1 января 2017 года	(Отнесено)/восста новлено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредственно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	365	405	-	770
Кредиты и авансы клиентам	(76 194)	(236 657)	-	(312 851)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(20 073)	331 083	-	311 010
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(21 045)	(48 099)	(10 011)	(79 155)
Инвестиционное имущество	(28 221)	18 674	-	(9 547)
Выпущенные долговые обязательства	(7 096)	6 870	-	(226)
Прочие активы и обязательства	199 118	200 305	-	399 423
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32 761	16 861	-	49 622
Признанные налоговые убытки	80 809	(155)	-	80 654
Чистый отложенный налоговый актив	160 424	289 287	(10 011)	439 700

	1 января 2016 года	(Отнесено)/восста новлено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредственно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	456	(91)	-	365
Кредиты и авансы клиентам	188 153	(264 347)	-	(76 194)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(191 539)	171 466	-	(20 073)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(87 852)	78 838	(12 031)	(21 045)
Инвестиционное имущество	(16 629)	(11 592)	-	(28 221)
Выпущенные долговые обязательства	37 929	(45 025)	-	(7 096)
Прочие активы и обязательства	23 970	175 148	-	199 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	32 761	-	32 761
Налоговые убытки, отнесенные на будущие периоды	154 823	(74 014)	-	80 809
Чистый отложенный налоговый актив	109 311	63 144	(12 031)	160 424

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств или ухудшением финансового состояния контрагентов, приводящим к снижению стоимости их обязательств. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

С целью ограничения кредитного риска и исключения конфликта интересов решения о возможности выдачи кредитов и необходимом обеспечении принимаются коллегиально, на заседаниях Комитета по управлению рисками. Также Комитетом устанавливаются лимиты риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. Кредитный риск оценивается по всем активам, несущим такой риск.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство 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.

Валютный риск. Руководство 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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	16 460 300	(26 293 353)	11 361 409	1 528 356	18 754 770	(30 439 238)	12 904 569	1 220 101
Доллары США	21 622 069	(7 627 794)	(10 425 636)	3 568 639	27 561 752	(14 829 732)	(12 446 796)	285 224
Евро	1 993 223	(1 021 178)	(936 589)	35 456	2 574 359	(1 719 540)	(631 730)	223 089
Прочее	13 102	(883)	-	12 219	13 031	(875)	-	12 156
Итого	40 088 694	(34 943 208)	(816)	5 144 670	48 903 912	(46 989 385)	(173 957)	1 740 570

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Укрепление доллара США на 15% (2016: укрепление на 15%)	535 296	42 784
Ослабление доллара США на 15% (2016: ослабление на 15%)	(535 296)	(42 784)
Укрепление евро на 15% (2016: укрепление на 15%)	5 318	33 463
Ослабление евро на 15% (2016: ослабление на 15%)	(5 318)	(33 463)
Укрепление прочих валют на 15% (2016: укрепление на 15%)	1 833	1 823
Ослабление прочих валют на 15% (2016: ослабление на 15%)	(1 833)	(1 823)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк 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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В рамках управления процентным риском в Банке:

- определяются приоритеты по срочности активов и пассивов;
- утверждаются стандартные и индивидуальные ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от срочности;
- устанавливаются лимиты на отдельные виды операций или крупные сделки, существенно влияющие на риск;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- для увеличения срочности средств «до востребования» заключаются договоры с клиентами о неснижаемых остатках на счетах.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Долл.	Евро	Прочее	Рубли	Долл.	Евро	Прочее
Активы								
Средства в других банках	-	0,43	-	-	-	0,18	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10,47	3,58	6,00	-	12,07	1,04	7,00	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,77	4,53	-	-	7,36	6,14	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,89	2,02	-	-	11,02	1,82	-	-
Обязательства								
Средства банков	8,90	-	-	-	12,80	1,25	4,90	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	12,52	3,30	0,04	-	7,32	1,16	0,05	0,09
- срочные депозиты	8,93	3,16	1,76	-	11,11	4,40	3,37	-
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	8,25	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства								
- векселя	7,30	1,47	-	-	8,67	4,57	1,01	-
- депозитные сертификаты	-	-	-	-	7,00	-	-	-
Субординированный долг	12,00	6,36	-	-	12,00	6,51	-	-

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

Чувствительность к риску процентной ставки. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 190 015	145 059	311 309	2 646 383
Обязательные резервы на счетах в Банке России	274 274	-	-	274 274
Средства в других банках	15 636	59 477	1 714	76 827
Кредиты и авансы клиентам	14 483 910	5 686 833	7 219 209	27 389 952
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 636 879	767 353	-	2 404 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 671 327	5 469 020	-	7 140 347
Прочие финансовые активы	156 791	5	14	156 810
Итого финансовые активы	20 428 832	12 127 747	7 532 246	40 088 825
Средства банков	1 681 332	-	-	1 681 332
Средства клиентов	28 199 379	13 254	1 112 682	29 325 315
Выпущенные долговые обязательства	520 092	-	-	520 092
Прочие финансовые обязательства	159 743	4 343	1 769	165 855
Субординированный долг	868 641	-	2 382 920	3 251 561
Итого финансовые обязательства	31 429 187	17 597	3 497 371	34 944 155
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(11 000 355)	12 110 150	4 034 875	5 144 670
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	6 826 650	-	-	6 826 650

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и драгоценные металлы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 322 546	244 362	854	2 567 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 071 847	-	-	1 071 847
Средства в других банках	8 909	167 702	6 227	182 838
Кредиты и авансы клиентам	17 470 578	3 008 585	13 355 602	33 834 765
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	442 129	1 021 965	-	1 464 094
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 734 957	7 888 524	-	9 623 481
Прочие финансовые активы	162 992	4	12	163 008
Итого финансовые активы	23 213 958	12 331 142	13 362 695	48 907 795
Средства банков	7 727 245	-	-	7 727 245
Средства клиентов	27 331 033	9 590	2 070 845	29 411 468
Выпущенные долговые обязательства	1 361 026	-	-	1 361 026
Прочие финансовые обязательства	239 897	3 336	14 593	257 826
Субординированный долг	888 204	-	7 521 456	8 409 660
Итого финансовые обязательства	37 547 405	12 926	9 606 894	47 167 225
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(14 333 447)	12 318 216	3 755 801	1 740 570
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	8 631 271	-	-	8 631 271

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Вопросы состояния ликвидности Банка регулярно рассматриваются на заседаниях Комитета по Управлению активами и пассивами. Для оценки состояния ликвидности проводится оценка распределения ресурсов по срокам, оценка ликвидности в краткосрочной перспективе, прогнозируется риск ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке на постоянной основе анализируется структура привлеченных средств. С крупными клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, проводятся переговоры о предоставлении информации по планируемым поступлениям и списаниям средств, заключаются договоры о неснижаемых остатках средств.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода. В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства банков	1 681 332	-	-	-	-	1 681 332
Средства клиентов	11 500 395	3 727 998	13 380 762	1 506 747	721	30 116 623
Выпущенные долговые обязательства	261 629	133 883	91 270	40 286	-	527 068
Прочие финансовые обязательства	165 855	-	-	-	-	165 855
Субординированный долг	19 312	38 625	996 806	620 473	2 800 447	4 475 663
Условные обязательства кредитного характера	6 826 650	-	-	-	-	6 826 650
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	20 455 173	3 900 506	14 468 838	2 167 506	2 801 168	43 793 191

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства банков	3 693 528	576 088	3 336 408	340 794	-	7 946 818
Средства клиентов	8 416 915	5 308 359	14 279 900	2 601 660	760	30 607 594
Выпущенные долговые обязательства	422 722	792 776	78 018	76 300	-	1 369 816
Прочие финансовые обязательства	257 826	-	-	-	-	257 826
Субординированный долг	47 264	94 529	425 379	2 879 343	9 335 754	12 782 269
Условные обязательства кредитного характера	8 631 271	-	-	-	-	8 631 271
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	21 469 526	6 771 752	18 119 705	5 898 097	9 336 514	61 595 594

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 646 383	-	-	-	-	2 646 383
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	131 492	135 188	7 588	6	274 274
Средства в других банках	76 827	-	-	-	-	76 827
Кредиты и авансы клиентам	656 018	1 269 140	14 649 887	8 569 525	2 245 382	27 389 952
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 404 232	-	-	-	-	2 404 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5 047 481	-	2 092 866	7 140 347
Прочие финансовые активы	156 810	-	-	-	-	156 810
Итого финансовые активы	5 940 270	1 400 632	19 832 556	8 577 113	4 338 254	40 088 825
Средства банков	1 681 332	-	-	-	-	1 681 332
Средства клиентов	10 108 225	3 950 980	14 454 261	811 258	591	29 325 315
Выпущенные долговые обязательства	260 586	131 542	88 025	39 939	-	520 092
Прочие финансовые обязательства	165 855	-	-	-	-	165 855
Субординированный долг	-	-	868 641	-	2 382 920	3 251 561
Итого финансовые обязательства	12 215 998	4 082 522	15 410 927	851 197	2 383 511	34 944 155
Чистый разрыв ликвидности	(6 275 728)	(2 681 890)	4 421 629	7 725 916	1 954 743	5 144 670
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(6 275 728)	(8 957 618)	(4 535 989)	3 189 927	5 144 670	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 567 762	-	-	-	-	2 567 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	484 203	518 147	69 475	22	1 071 847
Средства в других банках	182 838	-	-	-	-	182 838
Кредиты и авансы клиентам	1 572 684	4 826 518	22 889 313	4 542 923	3 327	33 834 765
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 464 094	-	-	-	-	1 464 094
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	7 888 522	1 714 387	20 572	9 623 481
Прочие финансовые активы	163 008	-	-	-	-	163 008
Итого финансовые активы	5 950 386	5 310 721	31 295 982	6 326 785	23 921	48 907 795
Средства банков	3 633 823	502 787	3 252 445	338 190	-	7 727 245
Средства клиентов	8 261 469	5 025 058	14 217 946	1 906 404	591	29 411 468
Выпущенные долговые обязательства	424 358	786 780	75 376	74 512	-	1 361 026
Прочие финансовые обязательства	257 826	-	-	-	-	257 826
Субординированный долг	-	-	-	888 204	7 521 456	8 409 660
Итого финансовые обязательства	12 577 476	6 314 625	17 545 767	3 207 310	7 522 047	47 167 225
Чистый разрыв ликвидности	(6 627 090)	(1 003 904)	13 750 215	3 119 475	(7 498 126)	1 740 570
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(6 627 090)	(7 630 994)	6 119 221	9 238 696	1 740 570	

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.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу Банка, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать нормативы достаточности капитала банка на уровне выше обязательных минимальных значений. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (норматив H1.1) установлено в размере 4,5 процента. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив H1.2) установлено в размере 6 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0) установлено в размере 8 процентов. В течение 2017 года и 2016 года, а также по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банком был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам составил 275 тысяч рублей (2016 год: 743 тысячи рублей).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

30 Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (31 декабря 2016 года: резерв не создавался).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	49 042	58 074
От 1 до 5 лет	27 257	54 395
Более 5 лет	5 123	5 378
Итого обязательства по операционной аренде	81 422	117 847

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие 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, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных

30 Условные обязательства (продолжение)

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 краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Гарантии выданные		3 742 822	5 048 332
Неиспользованные отзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		3 083 828	3 582 939
Итого обязательства кредитного характера		6 826 650	8 631 271

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские рубли	6 404 932	8 215 081
Доллары США	317 068	304 078
Евро	104 650	112 112
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва	6 826 650	8 631 271

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Активы, переданные в залог					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	796 595	-	1 059 065	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	-	-	947 655	-
Инвестиционные ценные бумаги, полученные по договору займа	31	908 519	-	-	-
Обязательства	16,21	-	1 633 446	-	1 919 507
Итого		1 705 114	1 633 446	2 006 720	1 919 507

30 Условные обязательства (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам репо представлена ценными бумагами Банка, переданными Банком в залог по договорам репо. В случае дефолта контрагентов по данным договорам, у Банка существует юридическое право провести взаимозачет соответствующих активов и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе средств в других банках отражены страховые депозиты на сумму 44 154 тысяч рублей и 31 903 тысячи рублей соответственно, размещенные Банком для проведения текущих операций по платежным картам. См. Примечание 7.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 274 274 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 071 847 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

31 Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк получил ценные бумаги стоимостью 803 045 тысяч рублей, рыночная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 908 519 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 887 887 тысячи рублей) от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Все существенные риски и выгоды от данных ценных бумаг не были переданы Банку, в связи с чем Банк не признал данные ценные бумаги в составе активов. Договоры займа заканчиваются в период с января 2025 года по ноябрь 2034 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги на сумму 908 519 тысяч рублей были заложены в качестве обеспечения по договорам репо с Банком России. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не использовал данные ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам репо. См. Примечание 30.

32 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам "спот" и "том", заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «спот» и «том»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	-	30 328 450
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(2 073 607)	(8 352 030)	(1 498 225)	(41 277 020)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	-	-	-	89 336
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(936 588)	-	(721 065)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	2 073 738	9 287 671	1 502 108	41 912 349
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	-	-	(30 509 890)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот» и «том»:	14, 19	131	3 883	(177 840)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все

используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
(в тысячах российских рублей)								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Еврооблигации РФ	1 405 581	-	-	1 405 581	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	767 196	-	-	767 196	1 018 372	-	-	1 018 372
Корпоративные облигации	231 035	-	-	231 035	341 712	-	-	341 712
Муниципальные облигации	-	-	-	-	145 170	-	-	145 170
Прочее	420	-	-	420	420	-	-	420
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	131	-	131	-	3 883	-	3 883
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционное имущество	-	-	1 003 375	1 003 375	-	-	801 672	801 672
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 953 833	1 953 833	-	-	2 024 277	2 024 277
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	2 404 232	131	2 957 208	5 361 571	1 505 674	3 883	2 825 949	4 335 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	947	-	947	-	177 840	-	177 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	947	-	947	-	177 840	-	177 840

Банк МБСП (АО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Активы								
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	274 274	-	274 274	-	1 071 847	-	1 071 847
Средства в других банках	-	76 827	-	76 827	-	182 838	-	182 838
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	21 968 445	22 024 022	-	-	28 061 049	26 871 164
- Требования по аккредитивам	-	-	5 371 846	5 348 286	-	-	6 490 214	6 688 087
- Кредиты физическим лицам	-	-	14 646	17 644	-	-	298 882	275 514
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные еврооблигации	5 469 021	-	-	5 469 021	7 888 523	-	-	7 888 523
- Еврооблигации РФ	-	-	-	-	1 433 727	-	-	1 433 727
- Корпоративные облигации	1 612 806	-	-	1 612 806	301 231	-	-	301 231
- Муниципальные облигации	58 520	-	-	58 520	-	-	-	-
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	156 679	156 679	-	-	159 125	159 125
Итого	7 140 347	351 101	27 511 616	35 038 079	9 623 481	1 254 685	35 009 270	44 872 056

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков						
- Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 043 316	-	1 043 316	1 919 507	-	1 919 507
- Срочные депозиты Банка России	337 965	-	337 965	3 578 000	-	3 578 000
- Срочные депозиты других банков	300 000	-	300 000	2 229 416	-	2 229 416
- Корреспондентские счета других банков	51	-	51	322	-	322
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	5 142 486	-	5 142 486	6 223 174	-	6 223 174
- Срочные депозиты юридических лиц	3 463 384	-	3 457 319	4 456 920	-	4 396 724
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	590 130	-	590 130	-	-	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	638 239	-	638 239	505 416	-	505 416
- Срочные депозиты физических лиц	19 765 771	-	19 497 141	19 141 390	-	18 286 154
Выпущенные долговые обязательства	520 092	-	520 092	1 361 026	-	1 361 026
Субординированный долг	3 704 487	-	3 251 561	10 554 877	-	8 409 660
Прочие финансовые обязательства						
- Финансовые гарантии	-	11 388	11 388	-	36 395	36 395
- Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	153 520	153 520	-	43 591	43 591
Итого	35 505 921	164 908	34 943 208	49 970 048	79 986	46 989 385

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удерживаемые до погашения	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 646 383	-	-	-	2 646 383
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	274 274	-	-	-	274 274
<i>Средства в других банках</i>	76 827	-	-	-	76 827
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Кредиты юридическим лицам	22 024 022	-	-	-	22 024 022
- Требования по аккредитивам	5 348 286	-	-	-	5 348 286
- Кредиты физическим лицам	17 644	-	-	-	17 644
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	2 404 232	-	-	2 404 232
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	7 140 347	-	7 140 347
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	156 679	-	-	-	156 679
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	131	131
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30 544 115	2 404 232	7 140 347	131	40 088 825

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удержи- ваемые до погашения	Активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 567 762	-	-	-	2 567 762
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	1 071 847	-	-	-	1 071 847
<i>Средства в других банках</i>	182 838	-	-	-	182 838
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Кредиты юридическим лицам	26 871 164	-	-	-	26 871 164
- Требования по аккредитивам	6 688 087	-	-	-	6 688 087
- Кредиты физическим лицам	275 514	-	-	-	275 514
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	1 464 094	-	-	1 464 094
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	9 623 481	-	9 623 481
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	159 125	-	-	-	159 125
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	3 883	3 883
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	37 816 337	1 464 094	9 623 481	3 883	48 907 795

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка – 4,3%)	-	4 772	1 441	235	6 448
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(9)	(247)	-	(256)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка – 8,7%)	439 542	27 854	607 614	49 632	1 124 642
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	12 456	-	2 076	19	14 551
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6 730	-	-	-	6 730

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

	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	6	-	214	30	250
Процентные расходы (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(27 434)	-	(59 986)	(1 610)	(89 030)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	(9)	919	6	916
Прочие доходы	(287)	-	90	(8)	(205)
Административные и прочие операционные расходы	47	-	694	776	1 517
	(1 036)	-	(125)	(68 606)	(69 767)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
На 31 декабря 2016 года	-	-	1 274	8	1 282
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 974	4 772	7 234	831	14 811
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(1 974)	-	(7 066)	(604)	(9 644)
На 31 декабря 2017 года	-	4 772	1 442	235	6 449

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка – 16,9%)	-	-	1 274	8	1 282
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(1 166)	(7)	(1 173)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка – 8,7%)	527 493	32 401	559 233	42 814	1 161 941
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	12 672	-	2 175	13	14 860
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6 783	-	-	-	6 783

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	10	-	109	2	121
Процентные расходы (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(63 709)	-	(60 880)	(1 185)	(125 774)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	(1 067)	(7)	(1 074)
Прочие доходы	2 470	-	198	67	2 735
Административные и прочие операционные расходы	33	32	23	40	128
	(6 374)	(57 263)	(2 259)	(15 320)	(81 216)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 31 декабря 2015 года	-	204	-	204
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 322	6 303	699	10 324
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(3 322)	(5 233)	(691)	(9 246)
На 31 декабря 2016 года	-	1 274	8	1 282

В 2017 году общая сумма вознаграждения членам Совета Директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 18 127 тысяч рублей (2016 год: 21 248 тысяч рублей).

В 2017 году общая сумма вознаграждения членам Правления, включая бонусы по результатам работы, составила 82 198 тысяч рублей (2016 год: 82 333 тысяч рублей).