

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве публичного акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 11 декабря 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской биржи, Национальной финансовой ассоциации, Международной платежной системы VISA (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), национальной платежной системы KHP China UnionPay (прямой участник), Международных систем денежных переводов Western Union, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 18 внутренних структурных подразделений и один операционный офис, расположенный в г. Хабаровск (2016 г.: 18 внутренних структурных подразделений и один операционный офис в г. Хабаровск).

Главной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690090, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 1 010 человек (2016 г.: 1 003 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	10,00	10,00
KDV CZ S.R.O	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	2,09	2,09
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы представления отчетности

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

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в отношении остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Денежные средства и их эквиваленты	2 894 863	5 177 640	8 072 503
Средства в других банках	(2 001 631)	2 396 175	394 544
Прочие активы	(893 232)	1 022 973	129 741

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в отношении остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Денежные средства и их эквиваленты	1 228 112	6 363 810	7 591 922
Прочие активы	(1 228 112)	1 477 835	249 723

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Средства в других банках	2 115 409	(1 996 252)	119 157
Прочие активы	(97 033)	(847 366)	(944 399)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 018 376	505 719	2 524 095
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(351 625)	(202 178)	(553 803)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 666 751	(1 186 170)	480 581
Денежные средства и эквиваленты на начало года	1 228 112	6 363 810	7 591 922
Денежные средства и эквиваленты на конец года	2 894 863	5 177 640	8 072 503

Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

В связи с исправлением существенной ошибки за 2016 год в отношении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и суммы отложенного налогового обязательства, вызванной некорректным отражением балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент их первоначального признания Банк скорректировал в соответствии с МСФО (IAS) 8 сравнительную информацию:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года в части сравнительных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(61 092)	1 259 507	1 198 415
Отложенные налоговые активы	12 218	202 643	214 861
Нераспределенная прибыль	(48 874)	1 369 918	1 321 044

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12 и 28.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлечь дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB)

выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 Банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (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. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных 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 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 предприятия 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям 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 не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Банка в отношении его финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (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 клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в 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 организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 15, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному.

Банк в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг про договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода

предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

Банк в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Банк в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

Банк в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в 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

рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет 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, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия я стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками овернайт и один рабочий день, а также средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается руководством Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 30).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и

прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих

потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обесценение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ

деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. 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 на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о прибылях и убытках и прочем о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;

- Офисное и компьютерное оборудование – 4-6 лет;
- Транспортные средства – 4 года;
- Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (группы выбытия)

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в отчете о финансовом положении. Разница между стоимостью объекта лизинга и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Банк считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Банк создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в отношении сотрудников Банка. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав затрат на персонал в составе операционных расходов Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	2 833 171	3 196 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	544 559	576 708
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	351 207	125 984
- других стран	241 184	298 650
Кредиты и депозиты в других банках сроками овернайт и один рабочий день	1 797 023	2 980 932
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 012 814	893 233
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 779 958	8 072 503

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что остатки средств на корреспондентских счетах в других банках, в общей сумме 592 391 тысяч рублей (2016 г.: 424 634 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по корреспондентским счетам в других банках.

Анализ кредитов и депозитов в других банках сроками овернайт и один рабочий день по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что остатки кредитов и депозитов в других банках, в общей сумме 1 797 023 тысяч рублей (2016 г.: 2 980 932 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по кредитам и депозитам в других банках сроками овернайт и один рабочий день.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 2 245 188 тысяч рублей (2016 г.: 3 378 536 тысяч рублей), что составляет 33,12% (2016 г.: 41,85%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Текущие счета в других банках	279 476	398 159
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 130)	(3 615)
Итого средств в других банках	278 346	394 544

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что текущие счета в других банках в общей сумме 279 476 тысяч рублей являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 1 130 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что текущие счета в других банках в общей сумме 398 159 тысяч рублей являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 3 615 тысячи рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	3 615	6 574
Восстановления резерва под обесценение текущих счетов в банках в течение года	(2 485)	(2 959)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	1 130	3 615

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков на текущих счетах в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

7. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 931 506	4 880 505
Корпоративные кредиты	4 540 416	3 724 356
Потребительские кредиты физическим лицам	348 632	501 454
Ипотечные кредиты физическим лицам	62 310	30 883
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 596 376)	(4 343 314)
Итого кредитов клиентам	5 286 488	4 793 884

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 144 377 тысяч рублей (2016 г.: 134 676 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Кредиты индивидуальным пред- принимателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	598 746	2 722 530	71 966	3 393 242
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	1 200 090	(323 866)	73 848	950 072
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 798 836	2 398 664	145 814	4 343 314
Отчисления в резерв/(восстановление резерва)/ под обесценение в течение 2017 года	736 145	(374 760)	(49 758)	311 627
Кредиты клиентам, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	(53 810)	(4 755)	(58 565)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	2 534 981	1 970 094	91 301	4 596 376

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 166 945	32,0	2 932 337	32,1
Строительство	2 616 400	26,5	2 261 507	24,8
Финансовые услуги	1 126 664	11,4	947 597	10,4
Промышленность	971 764	9,8	578 209	6,3
Сельское хозяйство	470 962	4,8	691 625	7,6
Торговля энергоресурсами	463 751	4,7	525 298	5,7
Физические лица	410 942	4,2	532 337	5,8
Транспорт	221 016	2,2	144 773	1,6
Прочие услуги	434 420	4,4	523 515	5,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	9 882 864	100,0	9 137 198	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 11 заемщиков (2016 г.: 15 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 4 973 414 тысяч рублей (2016 г.: 6 168 298 тысяч рублей), что составляет 50,3% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 67,5% от суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 764 635	922 295	1 842 340	33,36
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	110 109	110 109	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	353 706	353 706	-	100,00

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, просроченные на срок свыше года	998 601	998 601	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	704 455	150 270	554 185	21,33
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 931 506	2 534 981	2 396 525	51,40
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 796 412	226 090	2 570 322	8,09
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 744 004	1 744 004	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	4 540 416	1 970 094	2 570 322	43,39
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 804	501	10 303	4,64
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	1 341	1 341	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 855	4 233	622	87,19
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	4 273	4 273	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше года	40 381	40 381	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	282 928	39 723	243 205	14,04
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	3 010	423	2 587	14,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 040	146	894	14,04
Итого потребительских кредитов физическим лицам	348 632	91 021	257 611	26,11
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 310	280	62 030	0,45
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	62 310	280	62 030	0,45
Итого кредитов клиентам	9 882 864	4 596 376	5 286 488	46,51

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	42 196	-	42 196	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 493 134	706 347	2 786 787	20,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	346 644	95 326	251 318	27,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	963 797	963 797	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	34 734	33 366	1 368	96,1
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 880 505	1 798 836	3 081 669	36,9
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	68 000	-	68 000	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 343 948	111 850	1 232 098	8,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	102 113	76 519	25 594	74,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 965 122	1 965 122	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	3 724 356	2 398 664	1 325 692	64,4

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	440 352	94 652	345 700	21,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	4 931	581	4 350	11,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 755	3 311	2 444	57,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	5 862	5 862	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	44 554	41 117	3 437	92,3
Итого потребительских кредитов физическим лицам	501 454	145 523	355 931	29,0
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	30 079	283	29 796	0,94
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	804	8	796	1,0
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	30 883	291	30 592	0,94
Итого кредитов клиентам	9 137 198	4 343 314	4 793 884	47,5

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество ссуд, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 931 432 тысяч рублей (2016 г.: 1 026 819 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Поручительства	1 285 464	1 082 569	73 696	-	2 441 729
Недвижимость	927 728	374 857	34 829	13 099	1 350 513
Товары в обороте	6 060	422 000	-	-	428 060
Транспортные средства	259 346	109 988	3 428	-	372 762
Оборудование	50 924	49 024	-	-	99 948
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	-	49 211	49 211
Необеспеченные	2 401 984	2 501 978	236 679	-	5 140 641
Итого залогового обеспечения	4 931 506	4 540 416	348 632	62 310	9 882 864

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Поручительства	667 473	407 101	126 891	7 059	1 208 524
Недвижимость	423 106	378 562	138 164	20 469	960 301
Товары в обороте	214 475	762 050	-	-	976 525
Транспортные средства	37 349	9 097	20 090	-	66 536
Оборудование	77 349	17 700	-	-	95 049
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	338	2 353	2 691
Необеспеченные	3 460 753	2 149 846	215 971	1 002	5 827 572
Итого залогового обеспечения	4 880 505	3 724 356	501 454	30 883	9 137 198

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

8. Чистые инвестиции в лизинг

	2017	2016
Валовые инвестиции в лизинг	21 525	25 894
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 358)	(7 066)
Итого чистых инвестиций в лизинг	17 167	18 828

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	11 193	10 332	21 525
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 337)	(2 021)	(4 358)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года	8 856	8 311	17 167

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 727	17 167	25 894
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 568)	(3 498)	(7 066)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 159	13 669	18 828

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Оборудование	17 167	100	18 828	100
Итого чистых инвестиций в лизинг	17 167		18 828	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типу лизингополучателя по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Строительство	17 167	100	18 828	100
Итого чистых инвестиций в лизинг	17 167		18 828	

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк передал лизингополучателю имущество по 2 договорам лизинга на общую сумму лизинговых платежей 26 163 тысячи рублей без НДС. В результате частичного погашения задолженности перед Банком сумма валовых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 21 525 тысяч рублей без НДС (2016 г.: 25 894 тысяч рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 24 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	13 400 452	10 082 401
- Корпоративные облигации	124 042	359 856
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	123 342	-
Долевые финансовые инструменты		
- Прочее участие	55	55
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(124 097)	(238 485)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 523 794	10 203 827

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ОАО «АК Трансаэро» по состоянию на 31 декабря 2017 года признано обесценение в размере 100% от стоимости, равной 124 042 тысяч рублей (2016 г.: 112 048 тысяч рублей).

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до обесценения	Резерв под обесценение	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, после обесценения
Сумма вложений на 1 января			
2016 года	9 145 518	(111 458)	9 034 060
Приобретение	19 304 210	-	19 304 210
Выбытие	(17 854 995)	-	(17 854 995)
(Создание)/восстановление резерва	-	(127 027)	(127 027)
Переоценка	(152 421)	-	(152 421)
Сумма вложений на 31 декабря 2016 года	10 442 312	(238 485)	10 203 827
Приобретение	3 427 817	-	3 427 817
Выбытие	(447 191)	-	(447 191)
(Создание)/восстановление резерва	-	114 388	114 388
Переоценка	224 953	-	224 953
Сумма вложений на 31 декабря 2017 года	13 647 891	(124 097)	13 523 794

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долевые финансовые инструменты представлены вложениями в уставный капитал ООО Редакция журнала «Финансы Востока».

По состоянию на 31 декабря 2016 года ООО Редакция журнала «Финансы Востока» изменило организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на общество с ограниченной ответственностью.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016:

Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
		2017	2016
Финансовые издания	7,69	55	55
Итого		55	55

В отношении долевых финансовых активов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, сформирован резерв под обесценение в размере 100% в сумме 55 тысяч рублей. В течение 2017 и 2016 гг. отчислений в резерв/восстановления резерва под обесценение долевых финансовых активов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
SB Capital S.A.	-	Baa3	BBB-	2 203 834
Barclays PLC	A	Baa2	BBB	1 647 022
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd	A-	Baa2	-	1 494 094
Deutsche bank Aktiengesellschaft	-	Baa2	A-	1 459 954
Santander UK Group Holdings plc	A	Baa1	BBB	873 654
RZD Capital PLC	BBB-	Baa3	BBB-	855 082
Bank of America Corporation	A	A3	A-	722 193
HSBC Holdings PLC	AA-	A2	A	608 201
MMC Finance DAC	BBB-	Baa3	BBB-	526 938
Lukoil International Finance B.V.	BBB+	Baa3	BBB	502 093
Novatek Finance DAC	BBB	Baa3	BBB-	476 763
HSBC USA Inc.	AA-	A2	A	440 218
Citigroup Inc.	A	Baa1	BBB+	408 651
ALROSA Finance S.A.	BB+	Baa3	-	391 594
Dexia Credit Local (NY Branch)	BBB+	Baa3	BBB	290 894

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
GAZ Capital S.A.	BBB-	Baa3	BB+	260 172
GPN Capital S.A.	BBB-	Baa3	BB+	239 095
- Корпоративные облигации ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	-	-	-	124 042
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	BBB-	Ba1	BBB-	123 342
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				13 647 836

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 2,25 % до 7,75% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход не определен.

Долговые государственные ценные бумаги представлены по состоянию на 31 декабря 2017 года ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, имеют срок погашения в феврале 2019 года, купонный доход в размере 7,50% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
Barclays PLC	A	Baa2	BBB	1 723 433
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd	A-	Baa2	BBB+	1 547 985
Deutsche bank Aktiengesellschaft	A-	Baa2	BBB+	1 508 027
Santander UK	A	Baa1	BBB	905 804
HSBC Holdings PLC	AA-	A1	A	636 194
MMC Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	549 016
RZD Capital PLS	BBB-	Ba1	BB+	521 595
Novatek Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	483 449
SB Capital S.A.	BBB-	Ba1	-	473 028
Bank of America Corporation	A	Baa1	BBB+	468 024
HSBC USA Inc.	AA-	A2	A	460 982
KOKS Finance Limited (ПАО «Кокс»)	B	B3	-	286 812
GAZ Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	274 066
GPN Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	243 986
- Корпоративные облигации				
ПАО «ДВМП»	C	-	-	247 808
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	-	-	-	112 048
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				10 442 257

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 2,75 % до 10,75% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в ноябре 2017 года, купонный доход 13% годовых (ПАО «ДВМП») и в октябре 2018 года, купонный доход не определен (ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»).

Резерв под обесценение долговых корпоративных ценных бумаг ПАО «ДВМП» был сформирован по состоянию на 31 декабря 2016 года в размере 51% от их стоимости, что составляет 126 382 тысячи рублей. Данный резерв был восстановлен в полном объеме в течение 2017 года в связи с продажей ценных бумаг несвязанной с Банком стороне.

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Просроченные		Итого
	от 1 до 6 месяцев	свыше года	
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	124 042	124 042
- Корпоративные облигации			
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(124 042)	(124 042)
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просроченные		Итого
	от 1 до 6 месяцев	свыше года	
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	247 808	112 048	359 856
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(126 382)	(112 048)	(238 430)
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	121 426	-	121 426

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение 2017 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	238 430	111 403
(Восстановление)/создание резерва в течение года	(114 388)	127 027
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря	124 042	238 430

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены данные о балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование объекта	2017
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Калинина, 275	313 558
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, 40	201 491
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	163 729
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	127 118
- Нежилые помещения, общей площадью 38 913,4, расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Днепроvская, д. 21	121 001
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	122 693
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв.м., расположенный по адресу: г. Артем, ул. Тульская, 2	15 000
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584

Наименование объекта	2017
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв.м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	12 712
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 43	5 350
- Здание - автовесы с пристройкой, общей площадью 124.10 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	4 043
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	3 390
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 499
- Автомобиль Land Rover Range Rover 2010 г.	1 500
- Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	298
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 137 018

В таблице ниже представлены данные о балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование объекта	2016
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Калинина, 275	313 558
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	169 102
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, 40	194 315
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	127 118
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	118 371
- Нежилое здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Муравьева-Амурского, 21	110 191
- Оборудование (BENNINGHOVEN TBA 3000 U C)	66 651
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв.м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	12 712
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв.м., расположенный по адресу: г. Артем, ул. Тульская, 2	15 000
- Здание - сервисный пункт с пристройкой, общей площадью 595.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	13 559
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584
- Загрузчик VogeLe MT 3000-2 № двигатель 11064740	12 926
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	3 390
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 43	5 350
- Здание - автовесы с пристройкой, общей площадью 124.10 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	4 176
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 4	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 355
- Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	298
- Автотрогузчик колесный Toyota 7FB15	266
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 198 415

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости объектов, полученных по договорам отступного/залога по кредитным договорам и классифицированных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	2017	2016
Недвижимость	1 066 510	1 087 183
Земля	68 710	30 975
Движимое имущество	1 500	99 852
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 136 720	1 218 010
Резерв на возможные потери	-	(19 893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 136 720	1 198 117

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости объектов основных средств, переведенных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	2017	2016
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
Резерв на возможные потери	(892)	(892)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	298	298

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли, полученных по договорам отступного, по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профессионал», ООО «Индустрия - Сервис», ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг». Банк отразил в 2017 году прибыль от переоценки в сумме 6 204 тысяч рублей в составе операционных доходов (2016 г.: убыток от переоценки в сумме 26 323 тысяч рублей в составе операционных расходов).

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным. Банк отразил в 2017 году в составе операционных расходов (Примечание 21) сумму расходов, связанных с имуществом, полученным по отступным, в сумме 27 558 тысяч рублей (2016 г.: 17 217 тысяч рублей).

11. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	828 542	96 602	3 554	13 762	942 460
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)					
Остаток на 1 января 2017 года	861 106	542 527	33 241	44 494	1 481 368
Приобретение	5 654	6 446	-	-	12 100
Выбытие	(7 772)	(13 244)	-	-	(21 016)
Переоценка	121 333	-	-	-	121 333
Остаток на 31 декабря 2017 года	980 321	535 729	33 241	44 494	1 593 785
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	32 564	445 925	29 687	30 732	538 908
Амортизационные отчисления	14 164	14 182	3 554	11 803	43 703
Выбытие	-	(10 572)	-	-	(10 572)
Переоценка	35 930	-	-	-	35 930
Остаток на 31 декабря 2017 года	82 658	449 535	33 241	42 535	607 969
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	897 663	86 194	-	1 959	985 816

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли как представлено в таблице выше по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал». В результате переоценки недвижимого имущества его остаточная стоимость увеличилась на 85 403 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 116 399 тысяч рублей (2016 г.: 102 075 тысяч рублей) рассчитанное в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	980 299	152 058	9 370	24 367	110 191	1 276 285
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2016 года	997 447	529 196	36 480	43 547	110 191	1 716 861
Приобретение	-	14 697	-	947	-	15 644
Перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	(137 332)	-	-	-	(110 191)	(247 523)
Списание амортизации при перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	991	-	-	-	-	991
Выбытие	-	(1 366)	(3 239)	-	-	(4 605)
Остаток на 31 декабря 2016 года	861 106	542 527	33 241	44 494	-	1 481 368
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	17 148	377 138	27 110	19 180	-	440 576
Амортизационные отчисления	16 407	70 089	5 816	11 552	-	103 864
Списание амортизации при перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	(991)	-	-	-	-	(991)
Выбытие	-	(1 302)	(3 239)	-	-	(4 541)
Остаток на 31 декабря 2016 года	32 564	445 925	29 687	30 732	-	538 908
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	828 542	96 602	3 554	13 762	-	942 460

В 2016 году Банк принял решение о переводе недвижимого имущества в категорию долгосрочные активы для продажи. Сумма недвижимого имущества составила 247 523 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2016 года было незначительным.

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2017	2016
Первоначальная стоимость	558 595	560 635
Накопленная амортизация и обесценение	(57 784)	(46 612)
Остаточная стоимость	500 811	514 023

12. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность	270 586	119 638
Нематериальные активы за вычетом амортизации	31 329	23 003
Расчеты по пластиковым картам	17 527	26 660
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 306	14 343
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 412	1 412
Авансовые платежи	501	3 528
Прочее	707	1 124
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(168 005)	(59 967)
Итого прочих активов	157 363	129 741

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансовые платежи	Вложения в уставные капи- талы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	68 579	8	1	68 588
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	(8 256)	91	-	(8 165)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2016 года как безнадежная	(456)	-	-	(456)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	59 867	99	1	59 967
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	111 014	60	-	111 074
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2017 года как безнадежная	(3 036)	-	-	(3 036)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	167 845	159	1	168 005

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

	2017		2016	
Название	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	-	-	-	-
ЗАО «Яков Семенов»	1,7	1,40	1,7	1,40
S.W.I.F.T.	1 409	0,01	1 409	0,01
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	1 412		1 412	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	1 631	268 955	270 586
Расчеты по пластиковым картам	17 527	-	17 527
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
Авансовые платежи	342	159	501
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(168 005)	(168 005)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	20 909	101 112	122 021

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	134 462	26 563	30 755	77 175	268 955
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
Авансовые платежи	159	-	-	-	159
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(42 136)	(17 939)	(30 755)	(77 175)	(168 005)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	92 488	8 624	-	-	101 112

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	7 066	112 572	119 638
Расчеты по пластиковым картам	26 660	-	26 660
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
Авансовые платежи	3 429	99	3 528
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(59 967)	(59 967)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	38 564	52 707	91 271

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	70 151	19 704	12 924	9 793	112 572
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
Авансовые платежи	99	-	-	-	99
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(25 227)	(12 023)	(12 924)	(9 793)	(59 967)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	45 026	7 681	-	-	52 707

13. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	376	257
Итого средств других банков	376	257

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было клиентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка.

14. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	94 254	57 267
— Срочные депозиты	12 218	13 372
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	3 833 709	3 817 122
— Срочные депозиты	1 333 419	1 368 748
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	3 205 753	3 467 042
— Срочные вклады	17 162 963	14 849 944
Итого средств клиентов	25 642 316	23 573 495

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 368 716	79,4	18 316 986	77,7
Торговля	2 150 432	8,4	2 461 896	10,4
Сфера услуг	1 110 758	4,3	1 084 978	4,6
Строительство	757 595	3,0	384 446	1,6
Промышленность	387 641	1,5	582 446	2,5
Транспорт и связь	315 156	1,2	348 271	1,5
Финансовые услуги	296 097	1,2	232 280	1,0
Рыболовство	133 900	0,5	55 452	0,2
Сельское хозяйство	74 613	0,3	57 845	0,2
Судостроение и судоремонт	22 593	0,1	12 935	0,1
Прочее	24 815	0,1	35 960	0,2
Итого средств клиентов	25 642 316	100	23 573 495	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выпустил указанные ниже долговые ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2017	Балансовая стоимость на 31.12.2017
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлению, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	60	2 369
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлению, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	994	30 305
Итого выпущенные долговые ценные бумаги						32 674

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка не было.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера	28	32 285	37 560
Расчеты по пластиковым картам		35 160	34 435
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу		25 211	31 633
Предоплата комиссий по банковским гарантиям		16 013	17 924
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		14 803	10 041
Кредиторская задолженность		13 366	14 909
Обязательства по выплате дивидендов	24	293	119
Прочее		11 220	5 774
Итого прочих обязательств		148 351	152 395

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество акций	Номи- нальная стои-мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (2016 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 143 261 тысяч рублей (2016 г.: 2 017 043 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 251 182 тысяч рублей (2016 г.: 255 579 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2016 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	764 206	1 118 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 326	225 641
Кредиты и депозиты в других банках	149 178	270 623
Финансовый доход от лизинга	8 202	524
Корреспондентские счета в других банках	229	184
Итого процентных доходов	1 341 141	1 615 578
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 304 481	1 341 689
Средства других банков	4 382	4 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	925	1 163
Итого процентных расходов	1 309 788	1 347 206
Чистые процентные доходы	31 353	268 372

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	305 871	357 598
Комиссии за перевод денежных средств	223 495	233 920
Комиссии по операциям с иностранной валютой	175 294	177 247
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	109 288	92 443
Комиссии за консультационно-информационное обслуживание	36 827	49 275
Комиссии по выданным гарантиям	14 797	22 713
Прочее	51 860	56 312
Итого комиссионных доходов	917 432	989 508
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	87 023	81 665
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	44 593	50 262
Комиссии по операциям с валютными ценностями	18 378	15 649
Прочее	746	1 766
Итого комиссионных расходов	150 740	149 342
Чистые комиссионные доходы	766 692	840 166

21. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		643 891	629 523
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		156 888	78 802
Административные расходы		96 193	108 803
Расходы по аренде		84 307	88 069
Профессиональные услуги (охрана, связь)		55 892	80 476
Расходы прошлых лет, выявленные в текущем году		48 251	17 308
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи и уменьшения их справедливой стоимости		47 219	103 677
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		46 367	41 342
Амортизация основных средств	11	43 703	103 864
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		32 700	30 188
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	10	27 558	17 217
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		24 801	43 827
Расходы на благотворительность		11 400	5 264
Реклама и маркетинг		11 250	6 722
Расходы на ремонт		9 946	8 325
Прочее		36 477	12 728
Итого операционных расходов		1 376 843	1 376 135

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	235 190	135 462
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(82 199)	(150 156)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(54 786)	12 123
Возмещение по налогу на прибыль за год	98 205	(2 571)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 году составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	496 790	12 730
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	99 358	2 546
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(1 762)	(587)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	609	(4 530)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	98 205	(2 571)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка:

	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 907	97 565	179 342
Кредиты клиентам	48 380	(11 475)	59 855
Прочие активы	39 711	27 718	11 993
Основные средства	30 753	(5 306)	36 059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 778	(4 021)	14 799
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	6 457	(1 055)	7 512
Прочее	684	(6 692)	7 376
Общая сумма отложенных налоговых активов	413 670	96 734	316 936
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(116 399)	(14 324)	(102 075)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(211)	(211)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(116 610)	(14 535)	(102 075)
Итого чистые отложенные налоговые активы	297 060	82 199	214 861

	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 342	580 207	(400 865)
Кредиты клиентам	59 855	(37 701)	97 556
Основные средства	36 059	28 419	7 640
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 799	14 799	-
Прочие активы	11 993	(1 725)	13 718
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	7 512	(1 197)	8 709
Накопленный налоговый убыток	-	(427 776)	427 776
Прочее	7 376	(4 874)	12 250
Общая сумма отложенных налоговых активов	316 936	150 152	166 784
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(102 075)	-	(102 075)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	(4)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(102 075)	4	(102 079)
Итого чистые отложенные налоговые активы	214 861	150 156	64 705

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков

на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 116 399 тысяч рублей (2016 г.: 102 075 тысяч рублей) в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости, и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (Примечание 11).

Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года были зачтены налоговые убытки, полученные в 2015 году, в сумме 2 138 880 тысяч рублей в счет налогооблагаемых доходов.

23. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль (тысяч рублей)	398 585	15 301
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	1 594,3	61,2

24. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	119	342
Дивиденды, объявленные в течение года	125 000	50 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(124 791)	(49 916)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(35)	(307)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	293	119
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	500	200

По истечению срока истребования Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в 2017 году в размере 35 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

По истечению срока истребования Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в 2016 году в размере 307 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

25. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе

активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, в том числе:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности бизнес-сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 946 787	-	-	2 833 171	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	42 234	165 814	-	208 048
Средства в других банках	278 346	-	-	-	278 346
Кредиты клиентам	-	5 358 714	236 001	-	5 594 715
Чистые инвестиции в лизинг	-	17 167	-	-	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	-	-	-	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 137 018	1 137 018
Основные средства	-	-	-	1 071 526	1 071 526
Прочие активы	3 623	80 088	2 023	818	86 552
Итого активов по сегментам	17 752 550	5 498 203	403 838	5 042 533	28 697 124

Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Резерв под обесценение кредитов клиентам	(309 758)
Списание материалов на расходы	(15 434)
Отложенное налогообложение	297 060
Прочие корректировки	2 066
Итого активов	28 671 058

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	376	-	-	-	376
Средства клиентов	12 241	5 235 577	20 388 133	-	25 635 951
Выпущенные долговые обязательства	33 728	-	-	-	33 728
Прочие обязательства	2 444	33 608	19 108	66 143	121 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 645	76 326	6 157	-	86 128
Итого обязательств по сегментам	52 434	5 345 511	20 413 398	66 143	25 877 486
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Корректировка резервов по обязательствам кредитного характера					(57 089)
Исключение взаимных остатков и реклассификации					4 567
Итого обязательств					25 824 964

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 875 507	-	-	3 196 996	8 072 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	43 611	150 862	-	194 473
Средства в других банках	394 544	-	-	-	394 544
Кредиты клиентам	-	4 715 061	464 513	-	5 179 574
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 198 415	1 198 415
Основные средства	-	-	-	1 017 206	1 017 206
Прочие активы	7 373	27 421	4 314	61 410	100 518
Итого активов по сегментам	15 481 251	4 804 921	619 689	5 474 027	26 379 888
Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении					
Резерв под обесценение кредитов клиентам					(416 103)
Списание материалов на расходы					(12 796)
Отложенное налогообложение					214 861
Прочие корректировки					(2 314)
Итого активов					26 163 536

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	257	-	-	-	257
Средства клиентов	637	5 231 548	18 332 977	-	23 565 162
Прочие обязательства	2 466	26 583	19 495	178 373	226 917
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	36 720	6 709	-	43 429
Итого обязательств по сегментам	3 360	5 294 851	18 359 181	178 373	23 835 765

Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении

Корректировка резервов по обязательствам кредитного характера	(31 519)
Исключение взаимных остатков и реклассификации	5 958

Итого обязательств	23 810 204
---------------------------	-------------------

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	556 740	677 508	75 378	19 528	1 329 154
Процентные расходы	(5 307)	(77 201)	(1 227 281)	-	(1 309 789)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	-	-	-	12 973
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	32 384	-	-	-	32 384
Комиссионные доходы	857	594 488	285 268	-	880 613
Комиссионные расходы	(115 354)	(327)	(24 690)	(10 326)	(150 697)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 660 623	-	-	-	1 660 623
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(632 972)	26 992	119 155	(35 569)	(522 394)
Прочие операционные доходы	115	4 933	61 828	125 755	192 631
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	1 510 059	1 226 393	(710 342)	99 388	2 125 498
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средств, размещенных на корреспондентских счетах	10 118	(352 769)	727	(10 576)	(352 500)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45 114	-	-	-	45 114
Резервы под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	(3 645)	(42 690)	(54 236)	(23 513)	(124 084)
Операционные расходы	(11 031)	(133 051)	(257 004)	(926 602)	(1 327 688)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(861 303)	366 340
Расход по налогу на прибыль					(115 158)
Прибыль по сегментам					251 182

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Доначисление резерва по кредитам клиентам	(309 758)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	69 274
Отложенное налогообложение	426 571
Списание материалов на расходы	(15 434)
Прочие корректировки	(23 250)
Итого прибыль	398 585

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	514 493	1 035 101	92 403	878	1 642 875
Процентные расходы	(5 913)	(74 715)	(1 266 993)	-	(1 347 621)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 943	-	-	-	800 943
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	141 057	-	-	-	141 057
Комиссионные доходы	1 496	640 502	283 645	-	925 643
Комиссионные расходы	(21 331)	(79 484)	(48 482)	-	(149 297)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 195 666	-	-	-	1 195 666
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 396 035)	(101 746)	586 980	(165 356)	(1 076 157)
Прочие операционные доходы	6	4 957	80 228	160 145	245 336
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	1 230 382	1 424 615	(272 219)	(4 333)	2 378 445
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средств, размещенных на корреспондентских счетах	(3 597)	(755 294)	3 684	-	(755 207)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до погашения	(77 052)	-	-	-	(77 052)
Резервы под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	27 406	(21 800)	2 192	(14 235)	(6 437)
Операционные расходы	(12 058)	(101 767)	(253 148)	(940 332)	(1 307 305)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	1 165 081	545 754	(519 491)	(958 900)	232 444
Возмещение по налогу на прибыль					(23 135)
Прибыль по сегментам					255 579

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Доначисление резерва по кредитам клиентам	(416 103)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(74 342)
Отложенное налогообложение	277 370
Списание материалов на расходы	(12 796)
Прочие корректировки	(14 407)
Итого прибыль	15 301

26. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

При возникновении проблемных активов работу координирует кредитный комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 12.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство 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.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 442 381	280 772	56 805	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	208 048	-	-	208 048
Средства в других банках	275 495	-	2 851	278 346
Кредиты клиентам	5 286 488	-	-	5 286 488
Чистые инвестиции в лизинг	17 167	-	-	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 342	11 906 358	1 494 094	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные продажи	1 137 018	-	-	1 137 018
Основные средства	985 816	-	-	985 816
Прочие активы	155 706	1 657	-	157 363
Отложенные налоговые активы	297 060	-	-	297 060
Итого активов	14 928 521	12 188 787	1 553 750	28 671 058

Обязательства

Средства других банков	376	-	-	376
Средства клиентов	25 468 087	148 893	25 336	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 674	-	-	32 674
Прочие обязательства	148 017	-	334	148 351
Текущие налоговые обязательства	1 247	-	-	1 247
Итого обязательств	25 650 401	148 893	25 670	25 824 964
Чистая балансовая позиция	(10 721 880)	12 039 894	1 528 080	2 846 094
Обязательства кредитного характера	2 782 432	-	-	2 782 432

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 594 948	404 993	72 562	8 072 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	194 473	-	-	194 473
Средства в других банках	394 348	-	196	394 544
Кредиты клиентам	4 793 884	-	-	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	18 828	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 426	8 534 416	1 547 985	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные продажи	1 198 415	-	-	1 198 415
Основные средства	942 460	-	-	942 460
Прочие активы	129 116	-	625	129 741
Отложенные налоговые активы	214 861	-	-	214 861
Итого активов	15 602 759	8 939 409	1 621 368	26 163 536

Обязательства

Средства других банков	257	-	-	257
Средства клиентов	23 429 961	109 310	34 224	23 573 495
Прочие обязательства	152 055	7	333	152 395
Текущие налоговые обязательства	84 057	-	-	84 057
Итого обязательств	23 666 330	109 317	34 557	23 810 204
Чистая балансовая позиция	(8 063 571)	8 830 092	1 586 811	2 353 332
Обязательства кредитного характера	1 992 390	-	-	1 992 390

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 428 853	1 736 397	262 566	352 142	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	208 048	-	-	-	208 048
Средства в других банках	130 236	146 478	1 632	-	278 346
Кредиты клиентам	5 186 529	99 959	-	-	5 286 488
Чистые инвестиции лизинг	17 167	-	-	-	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 342	13 400 452	-	-	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
Основные средства	985 816	-	-	-	985 816
Прочие активы	156 971	336	5	51	157 363
Отложенные налоговые активы	297 060	-	-	-	297 060
Итого активов	12 671 040	15 383 622	264 203	352 193	28 671 058
Обязательства					
Средства других банков	5	104	51	216	376
Средства клиентов	22 146 098	3 065 447	255 245	175 526	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 674	-	-	-	32 674
Прочие обязательства	147 676	632	42	1	148 351
Текущее налоговое обязательство	1 247	-	-	-	1 247
Итого обязательств	22 327 700	3 066 183	255 338	175 743	25 824 964
Чистая балансовая позиция	(9 656 660)	12 317 439	8 865	176 450	2 846 094
Чистая внебалансовая позиция	12 421 517	(12 390 367)	(13 773)	(17 636)	-259
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 764 857	(72 928)	(4 908)	158 814	2 845 835
Обязательства кредитного характера	2 642 363	129 739	10 330	-	2 782 432

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 643 367	1 235 196	68 102	125 838	8 072 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	194 473	-	-	-	194 473
Средства в других банках	221 830	168 388	4 326	-	394 544
Кредиты клиентам	4 412 675	381 174	35	-	4 793 884
Чистые инвестиции лизинг	18 828	-	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 426	10 082 401	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 415	-	-	-	1 198 415
Основные средства	942 460	-	-	-	942 460
Прочие активы	129 306	423	5	7	129 741
Отложенные налоговые активы	214 861	-	-	-	214 861
Итого активов	14 097 641	11 867 582	72 468	125 845	26 163 536
Обязательства					
Средства других банков	7	114	1	135	257
Средства клиентов	19 550 037	3 551 650	263 681	208 127	23 573 495
Прочие обязательства	144 565	7 830	-	-	152 395
Текущее налоговое обязательство	84 057	-	-	-	84 057
Итого обязательств	19 778 666	3 559 594	263 682	208 262	23 810 204
Чистая балансовая позиция	(5 681 025)	8 307 988	(191 214)	(82 417)	2 353 332
Чистая внебалансовая позиция	9 280 505	(8 393 263)	-	-	887 242
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 599 480	(85 275)	(191 214)	(82 417)	3 240 574
Обязательства кредитного характера	1 790 635	192 223	9 532	-	1 992 390

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за 2017 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2017 года может составить 8%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2017 года может составить 10%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2017 года может составить 20%.

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(5 834)	(4 667)
Ослабление доллара США на 8%	5 834	4 667
Укрепление Евро на 10%	(491)	(393)
Ослабление Евро на 10%	491	393
Укрепление Прочих валют на 20%	31 763	25 410
Ослабление Прочих валют на 20%	(31 763)	(25 410)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за 2016 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2016 года может составить 8%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2016 года может составить 10%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2016 года может составить 20%.

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(6 822)	(5 458)
Ослабление доллара США на 8%	6 822	5 458
Укрепление Евро на 10%	(19 121)	(15 297)
Ослабление Евро на 10%	19 121	15 297
Укрепление Прочих валют на 20%	(16 483)	(13 187)
Ослабление Прочих валют на 20%	16 483	13 187

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 235,8% (2016 г.: 198,2%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 525,8% (2016 г.: 372,0%) при минимально допустимом значении 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 18,2% (2016 г.: 18,8%) при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Служба управления рисками регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые 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 Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	376	-	-	-	376
Средства клиентов	7 432 787	876 234	3 145 462	14 887 758	26 342 241
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 433 163	876 234	3 145 462	14 887 758	26 342 617

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	257	-	-	-	257
Средства клиентов	8 180 310	1 848 418	4 092 474	9 964 613	24 085 815
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 180 567	1 848 418	4 092 474	9 964 613	24 086 072

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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 779 958	-	-	-	-	-	6 779 958
Обязательные резервы в Банке России	208 048	-	-	-	-	-	208 048
Средства в других банках	278 346	-	-	-	-	-	278 346
Кредиты клиентам	2 117	453 528	1 432 542	3 266 585	131 716	-	5 286 488
Чистые инвестиции в лизинг	738	3 690	4 428	8 311	-	-	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	-	-	-	-	-	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 137 018	1 137 018
Основные средства	-	-	-	-	-	985 816	985 816
Прочие активы	75 905	17 160	1 571	59 872	365	2 490	157 363
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	297 060	297 060
Итого активов	20 868 906	474 378	1 438 541	3 334 768	132 081	2 422 384	28 671 058

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства							
Средства других банков	376	-	-	-	-	-	376
Средства клиентов	7 132 309	867 688	3 096 641	14 545 678	-	-	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 369	30 305	-	-	-	32 674
Прочие обязательства	49 802	77 522	3 553	15 728	-	1 746	148 351
Текущие налоговые обязательства	1 247	-	-	-	-	-	1 247
Итого обязательств	7 183 734	947 579	3 130 499	14 561 406	-	1 746	25 824 964
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	13 685 172	(473 201)	(1 691 958)	(11 226 638)	132 081	2 420 638	2 846 094
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	13 685 172	13 211 971	11 520 013	293 375	425 456	2 846 094	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 072 503	-	-	-	-	-	8 072 503
Обязательные резервы в Банке России	194 473	-	-	-	-	-	194 473
Средства в других банках	394 544	-	-	-	-	-	394 544
Кредиты клиентам	7 411	814 595	613 327	3 256 093	102 458	-	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	618	1 955	2 586	13 669	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	-	-	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные продажи	-	-	-	-	-	1 198 415	1 198 415
Основные средства	-	-	-	-	-	942 460	942 460
Прочие активы	60 158	26 942	37 990	1 424	432	2 795	129 741
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	214 861	214 861
Итого активов	18 933 534	843 492	653 903	3 271 186	102 890	2 358 531	26 163 536

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства							
Средства других банков	257	-	-	-	-	-	257
Средства клиентов	8 178 526	1 830 391	4 028 954	9 535 624	-	-	23 573 495
Прочие обязательства	47 475	28 486	41 845	28 819	-	5 770	152 395
Текущие налоговые обязательства	84 057	-	-	-	-	-	84 057
Итого обязательств	8 310 315	1 858 877	4 070 799	9 564 443	-	5 770	23 810 204
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года							
	10 623 219	(1 015 385)	(3 416 896)	(6 293 257)	102 890	2 352 761	2 353 332
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года							
	10 623 219	9 607 834	6 190 938	(102 319)	571	2 353 332	

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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 869 858	-	-	-	-	4 910 100	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	208 048	208 048
Средства в других банках	-	-	-	-	-	278 346	278 346
Кредиты клиентам	2 117	453 528	1 432 542	3 266 585	131 716	-	5 286 488
Чистые инвестиции в лизинг	738	3 690	4 428	8 311	-	-	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	-	-	-	-	-	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 137 018	1 137 018
Основные средства	-	-	-	-	-	985 816	985 816
Прочие активы	-	-	-	-	-	157 363	157 363
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	297 060	297 060
Итого активов	15 396 507	457 218	1 436 970	3 274 896	131 716	7 973 751	28 671 058
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	376	376
Средства клиентов	7 431 166	867 688	3 096 641	14 246 821	-	-	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 369	30 305	-	-	-	32 674
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	148 351	148 351
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 247	1 247
Итого обязательств	7 431 166	870 057	3 126 946	14 246 821	-	149 974	25 824 964
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	7 965 341	(412 839)	(1 689 976)	(10 971 925)	131 716	7 823 777	2 846 094
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	7 965 341	7 552 502	5 862 526	(5 109 399)	(4 977 683)	2 846 094	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 980 932	-	-	-	-	5 091 571	8 072 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	194 473	194 473
Средства в других банках	-	-	-	-	-	394 544	394 544
Кредиты клиентам	7 411	814 595	613 327	3 256 093	102 458	-	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	618	1 955	2 586	13 669	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	-	-	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 198 415	1 198 415
Основные средства	-	-	-	-	-	942 460	942 460
Прочие активы	-	-	-	-	-	129 741	129 741
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	214 861	214 861
Итого активов	13 192 788	816 550	615 913	3 269 762	102 458	8 166 065	26 163 536
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	257	257
Средства клиентов	837 095	1 830 391	4 028 954	9 535 624	-	7 341 431	23 573 495
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	152 395	152 395
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	84 057	84 057
Итого обязательств	837 095	1 830 391	4 028 954	9 535 624	-	7 578 140	23 810 204
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	12 355 693	(1 013 841)	(3 413 041)	(6 265 862)	102 458	587 925	2 353 332
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	12 355 693	11 341 852	7 928 811	1 662 949	1 765 407	2 353 332	

Изменение на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	0,50%	0,05%	0,00%	0,50%	0,50%	0,05%	0,00%	0,50%
Средства в других банках	6,75%	0,75%	0,00%	-	9,95%	0,00%	0,00%	-
Кредиты клиентам	10,74%	7,76%	15,00%	-	14,49%	5,36%	15,00%	-
Чистые инвестиции в лизинг	25,89%	-	-	-	25,89%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50%	4,93%	-	-	14,00%	5,77%	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	5,82%	0,50%	-	-	7,84%	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,96%	1,55%	0,88%	1,34%	7,58%	0,16%	0,02%	0,03%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,82%	-	-	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не котируются на активном рынке.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	2 571 562	2 422 527
Дополнительный капитал	569 906	501 584
Итого нормативного капитала	3 141 468	2 924 111

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 14,8% (2016 г.: 15,1%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 410 352 тысяч рублей (2016 г.: 410 352 тысяч рублей).

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

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:

	2017	2016
Менее 1 года	99 432	101 658
От 1 до 5 лет	222 482	298 182
После 5 лет	379 765	714 702
Итого обязательств по операционной аренде	701 679	1 114 542

В 2017 и 2016 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку

в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	2 024 552	1 278 233
Гарантии выданные	773 428	721 975
Аккредитивы	16 737	29 742
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(32 285)	(37 560)
Итого обязательства кредитного характера	2 782 432	1 992 390

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	37 560	43 547
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(5 275)	(5 987)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	32 285	37 560

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 779 958	6 779 958	8 072 503	8 072 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	208 048	208 048	194 473	194 473
Средства в других банках	278 346	278 346	394 544	394 544
Кредиты клиентам	5 286 488	5 286 488	4 793 884	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	17 167	17 167	18 828	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	13 523 794	10 203 827	10 203 827
Финансовые обязательства				
Средства других банков	376	376	257	257
Средства клиентов	25 642 316	25 642 316	23 573 495	23 573 495
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 674	32 674	-	-

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных

ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года от 0,75% до 6,75% (2016 г.: на уровне 9,95%) в зависимости от срока погашения и валюты). По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках являются текущими обесцененными и носят краткосрочный характер.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 7,76% до 15,00% (2016 г.: от 5,36% до 15,00%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 12,75% (2016 г.: процентная ставка 18,00%)

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,50% до 7,96% (2016 г.: от 0,02% до 7,84%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 7,75%, в 2016 году выпущенных ценных бумаг у Банка не было.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	278 346	278 346
Кредиты клиентам	-	5 286 488	5 286 488
Чистые инвестиции в лизинг	-	17 167	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	-	13 523 794
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	376	376
Средства клиентов	-	25 642 316	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 674	32 674

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие финансовые активы и обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	394 544	394 544
Кредиты клиентам	-	4 793 884	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	10 203 827
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	257	257
Средства клиентов	-	23 573 495	23 573 495

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания и земля)	897 663

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания и земля)	828 542

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась

независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 93 295 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 93 295 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 86 111 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 86 111 тысяч рублей.

Переводов инструментов между уровнями иерархии в течение 2017 и 2016 года не было.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) инвестиции, удерживаемые до погашения; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 779 958	-	-	6 779 958
Средства в других банках	-	278 346	-	278 346
Кредиты клиентам				
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 396 525	-	2 396 525
- Корпоративные кредиты	-	2 570 322	-	2 570 322
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	257 611	-	257 611
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	62 030	-	62 030
Чистые инвестиции в лизинг	-	17 167	-	17 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	13 400 452	13 400 452
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	123 342	123 342
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	102 741	-	102 741
- Расчеты по пластиковым картам	-	17 527	-	17 527
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
Итого финансовых активов	6 779 958	5 702 269	13 525 205	26 007 432
Нефинансовые активы	-	-	-	2 663 626
Итого активов				28 671 058

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

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 072 503	-	-	8 072 503
Средства в других банках	-	394 544	-	394 544
Кредиты клиентам				
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	3 081 669	-	3 081 669
- Корпоративные кредиты	-	1 325 692	-	1 325 692
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	355 931	-	355 931
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	30 592	-	30 592
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	10 082 401	10 082 401
- Корпоративные облигации	-	-	121 426	121 426
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	59 771	-	59 771
- Расчеты по пластиковым картам	-	26 660	-	26 660
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
Итого финансовых активов	8 072 503	5 293 687	10 205 238	23 571 428
Нефинансовые активы				2 592 108
Итого активов				26 163 536

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами в основном осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	122	319	2 449	1 962	148 651	129 489	151 222	131 770
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	22 068	26 998	32 029	27 618	542 145	419 942	596 242	474 558
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(21 970)	(27 195)	(32 117)	(27 131)	(113 063)	(400 780)	(167 150)	(455 106)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	220	122	2 361	2 449	577 733	148 651	580 314	151 222
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2	6	110	39	31 792	32 329	31 904	32 374
Отчисления в резерв/восстановле- ние резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	2	(4)	(26)	71	26 125	(537)	26 101	(470)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	4	2	84	110	57 917	31 792	58 005	31 904
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	120	313	2 339	1 923	116 859	97 160	119 318	99 396
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	216	120	2 277	2 339	519 816	116 859	522 309	119 318
Проценты, полученные по кредитам клиентов	161	216	308	259	28 248	25 501	28 717	25 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены гарантии и поручительства связанным сторонам на сумму 14 000 тысяч рублей.

Ниже указаны данные о суммах полученного обеспечения по кредитам, выданным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Недвижимость	170 270	59 083
Оборудование	25 502	2 714
Транспортные средства	6 092	6 092
Итого обеспечение по кредитам клиентам	201 864	67 889

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	285 669	160 689	148 423	254 609	83 296	316 381	517 388	731 679
Средства, полученные в течение года	3 406 722	1 780 893	1 905 147	2 191 923	22 759 067	8 052 040	28 070 936	12 024 856
Средства, погашенные в течение года	(3 094 068)	(1 655 913)	(1 941 820)	(2 298 109)	(22 588 918)	(8 285 125)	(27 624 806)	(12 239 147)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	598 323	285 669	111 750	148 423	253 445	83 296	963 518	517 388

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Процентные расходы за год	16 737	11 235	3 685	9 945	13 416	7 538	33 838	28 718
Комиссионные доходы за год	190	146	518	351	13 064	6 211	13 772	6 708

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, генеральными директорами этих компаний, близкими родственниками ключевого управленческого персонала и акционеров.

В 2017 году сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу составила 26 837 тысяч рублей (2016 г.: 24 806 тысяч рублей).

Председатель Правления



[Handwritten signature]

С.Ю. Белавин

Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года

[Handwritten signature]

А.А. Ковтанюк