

Акционерное общество
«Петербургский социальный коммерческий банк»
Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
за 2017 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

Апрель 2018 г.

Содержание		Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		3
Приложения		
Отчет о финансовом положении		7
Отчет о совокупном доходе		8
Отчет об изменениях в капитале		9
Отчет о движении денежных средств		10
Примечания к финансовой отчетности		
1	Введение	11
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3	Краткое изложение принципов учетной политики	13
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
6	Денежные средства и их эквиваленты	29
7	Ценные бумаги	29
8	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	32
9	Кредиты и авансы клиентам	33
10	Основные средства и нематериальные активы	39
11	Прочие финансовые активы	41
12	Прочие активы	44
13	Средства других банков	44
14	Средства клиентов	44
15	Выпущенные векселя	45
16	Прочие заемные средства	45
17	Прочие финансовые обязательства	46
18	Прочие обязательства	46
19	Уставный капитал	47
20	Процентные доходы и расходы	47
21	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	48
22	Комиссионные доходы и расходы	48
23	Административные и прочие операционные расходы	49
24	Налог на прибыль	49
25	Управление финансовыми рисками	51
26	Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды	64
27	Условные обязательства	66
28	Производные финансовые инструменты	69
29	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	70
30	Операции со связанными сторонами	76
31	События после отчетной даты	78

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций.

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

26 октября 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	B2
Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	NotPrime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Stable
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

3 августа 2017 года RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности Банку ПСКБ на уровне ruBBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. основными акционерами Банка являлись Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2017 году составило 256 человек (2016 год: 255 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2016 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей.

Отмечены успехи в значительном снижении инфляции и увеличении ВВП страны, темпы роста которого приближаются к 2%.

Значительное снижение инфляционной динамики объясняется фундаментальными и временными факторами - рекордном урожае и укреплении рубля. Инфляционная динамика привела Центробанк к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале 2017 года до 7,75% в декабре 2017 года.

Для России переход к низкой инфляции — это точка запуска долгосрочного кредитного цикла. Очень важным в этой связи будет эффективное распределение ресурсов в экономике.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 года.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018 году, связаны с санкционным режимом. Кроме того, отмечается неопределённая ситуация в области инвестиций и благосостояния населения, цена национальной валюты по-прежнему зависит от цен на нефть, спроса на ОФЗ и общеэкономической ситуации в стране.

Руководство Банка считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 7 – Инициатива в сфере раскрытия информации

- ▶ Целью поправок является улучшение информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности о финансовой деятельности организации, способ и возможность понять денежные потоки организации;
- ▶ Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, как связанные с денежными потоками организации, так и неденежные изменения;
- ▶ Поправки в определении финансовой деятельности ссылаются на существующее определение в МСФО (IAS) 7;
- ▶ Поправки не предписывают специального формата раскрытия информации о финансовой деятельности, но поясняют, что организация может выполнить требования к раскрытию информации путем представления сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью организации, на начало и конец периода.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов. Раскрытие сравнительной информации не требуется.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

- ▶ Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в МСФО и оцениваемым по себестоимости для целей налогообложения, приводят к вычитаемой временной разнице, независимо от того, ожидает ли держатель долгового инструмента возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством его продажи или использования;
- ▶ Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива;
- ▶ В оценку будущей налогооблагаемой прибыли не включают налоговые вычеты, связанные с восстановлением вычитаемых временных разниц;
- ▶ Организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими налоговыми активами того же типа.

Раскрытие информации о применении поправок не требуется.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

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 в отчете о прибылях и убытках.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых ценных бумаг, 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. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долговой ценной бумаги увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- ▶ полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- ▶ закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- ▶ задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками. На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты). Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

По кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	23-38
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

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

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

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 01 января 2018 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенко Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28 июня 2002 г.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не стал применять стандарт досрочно. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Кроме того, стандартом предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации (МСФО (IFRS) 9.B4.1), с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в т.ч. частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

Для определения величины влияния применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые и экономические показатели, Банк провел детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную, а также провел необходимые работы по подготовке моделей и расчету оценочных параметров.

В ходе проведенного Банком тестирования определилась группа финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ее составили кредиты, предоставленные клиентам.

Банк намеревается продолжать классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток те финансовые инструменты, которые отвечают критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках

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

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. Банк не ожидает влияния изменений в учете хеджирования ввиду отсутствия данного вида операций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности производится по результатам накопленных исторических данных прошлого опыта с использованием матрицы оценочных резервов.

В новой модели оценки вероятности дефолта (PD) и в модели оценки потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

По оценкам Банка, с точки зрения влияния применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые и экономические показатели, в результате внедрения указанных моделей PD, в случае пессимистического сценария резерв под ожидаемые кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам по состоянию на 01 января 2018 года с высокой степенью вероятности увеличится на 4 922 тысяч рублей или на 0,9%, что приведет к уменьшению в размере собственных средств на 314 тысяч рублей или на 0,05% от существующего.

Внедрение указанных моделей PD позволит синхронизировать подходы, применяемые Банком для оценки кредитного риска для целей создания резервов под обесценение кредитного портфеля по МСФО, расчета экономического и регуляторного капитала, ценообразования.

Приведенные выше оценки являются предварительными, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- Банк находится в процессе совершенствования и доработки своих моделей для расчета ожидаемых кредитных убытков;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

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

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

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

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Наличные средства	696 325	788 874
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	544 623	639 054
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	707 958	6 099 018
- других стран	179 863	135 877
Расчетные счета в платежных системах	22 283	9 028
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 151 052	7 671 851

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Непросроченные и необесцененные		
Центральный Банк Российской Федерации	544 623	639 054
- с рейтингом от AA- до AA+	8 951	13
- с рейтингом от BBB- до BBB+	234 544	5 493 592
- с рейтингом от BB- до BB+	640 370	706 299
- с рейтингом от B- до B+	-	8 000
- не имеющие рейтинга	26 239	36 019
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 454 727	6 882 977

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк разместил средства на корреспондентских счетах в трех банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 864 432 тысячи рублей или 40,19% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2016 год: в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 6 041 197 тысяч рублей или 78,74% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7 Инвестиционные ценные бумаги

(а) Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Корпоративные облигации	1 525 753	2 250 223
Корпоративные акции	65 035	65 035
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 590 788	2 315 258

По состоянию на 31 декабря 2017 г. чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, номинированные в российских рублях и долларах США, а также акции российской проектной организации.

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

Сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 17 января 2018 г. по 06 февраля 2020 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США – от 2,09% до 3,06% годовых, номинированных в рублях – 9,50% годовых по состоянию на 31 декабря 2017 г., в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США – от 3,85% до 6,88% годовых, купонная ставка облигаций – 11,10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, номинированные в российских рублях и долларах США, а также акции российской проектной организации.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступали с 13 февраля 2017 г. по 25 сентября 2017 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США, – от 1,66% до 2,30% годовых, номинированных в рублях – от 9,61% до 10,60% годовых, в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США, – от 3,15% до 6,00% годовых, купонная ставка облигаций – от 10,90% до 12,15% годовых.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. положительная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи отсутствует. Отрицательная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 7 093 тысячи рублей и была отражена в составе строки Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи Отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. положительная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 244 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 49 тысяч рублей. Отрицательная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 4 655 тысяч рублей и была отражена в составе строки Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи Отчета о совокупном доходе.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие и необесцененные		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	531 837	662 025
- с рейтингом от BB- до BB+	993 916	1 588 198
- нет рейтинга	65 035	65 035
Итого текущих и необесцененных	1 590 788	2 315 258
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 590 788	2 315 258

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым имелись просроченные платежи.

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

Все облигации и еврооблигации торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги относятся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости, т.к. для указанных инвестиций отсутствует рынок.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 29.

(б) Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
Корпоративные облигации	299 495	797 994
Купонные облигации Банка России	5 076 677	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 376 172	797 994

На 31 декабря 2017 г. чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации Банк ВТБ (ПАО) (доходность к погашению – 6,85% годовых, срок погашения – 03 января 2018 г.; резерв по данным ценным бумагам не формировался) и вложения в купонные облигации Банка России (доходность к погашению – 8,25% годовых, срок погашения – 17 января 2018 г.; резерв по данным ценным бумагам не формировался).

На 31 декабря 2016 г. чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации Банк ВТБ (ПАО), доходность к погашению – 10,23% годовых, срок погашения – 9 января 2017 г. Резерв по данным ценным бумагам не формировался.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Центральный Банк Российской Федерации	5 076 677	-
- рейтинг от BB- до BB+*	299 495	797 994
Итого текущих и необесцененных	5 376 172	797 994
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 376 172	797 994

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	4 645 444	-
Срочные депозиты в ЦБ РФ	4 253 490	7 005 164
Гарантийные депозиты	334 255	188 375
Векселя банков	127 096	364 513
Прочие	46 049	43 711
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах	(14 160)	(16 741)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	9 392 174	7 585 022

Векселя банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 27.

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	4 253 490	7 005 164
- с рейтингом от А- до А+	-	85 943
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 686 825	4 325
- с рейтингом от BB- до BB+	131 384	460 026
- не имеющие рейтинга	321 616	33 077
Итого текущих и необесцененных	9 393 315	7 588 535
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 019	13 228
Итого индивидуально обесцененные	13 019	13 228
За вычетом резерва под обесценение	(14 160)	(16 741)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	9 392 174	7 585 022

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 1 января	16 741	13 360
Восстановление резерва в течение года	(3 722)	(132)
Создание резерва в течение года	1 141	3 513
Резерв под обесценение на 31 декабря	14 160	16 741

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 4 645 630 тысяч рублей или 49,46% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2016 год: векселя двух банков-контрагентов, совокупная сумма которых составляет 288 157 тысяч рублей или 3,80%).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Корпоративные кредиты	3 909 136	2 685 082
Крупные прочие кредиты физическим лицам	813 202	280 240
Прочие кредиты физическим лицам	47 086	44 755
Ипотечные кредиты физическим лицам	15 196	17 746
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	2 928	4 166
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 787 548	3 031 989
Резерв под обесценение индивидуально оцененных кредитов	(536 272)	(476 677)
Резерв под обесценение коллективно оцененных кредитов	(11 952)	(11 560)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля	(548 224)	(488 237)
Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 239 324	2 543 752

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	300 700	175 977	4 905	3 624	3 031	488 237
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	25 969	33 976	(326)	821	(103)	60 337
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(350)	-	-	-	(350)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г.	326 669	209 603	4 579	4 445	2 928	548 224

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	302 601	201 351	8 643	4 591	4 934	522 120
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	1 891	(25 374)	(2 471)	(967)	(1 903)	(28 824)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(3 792)	-	(1 267)	-	-	(5 059)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	300 700	175 977	4 905	3 624	3 031	488 237

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 071 004	43,3	1 524 135	50,2
Физические лица	878 412	18,3	346 908	11,4
Обрабатывающие производства	765 785	16,0	473 255	15,6
Услуги	584 619	12,2	269 504	8,9
Лизинг	223 985	4,7	144 289	4,8
Транспорт и связь	170 931	3,6	122 061	4,0
Строительство	60 774	1,3	32 981	1,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 973	0,5	44 012	1,5
Добыча полезных ископаемых	7 024	0,1	9 500	0,3
Прочие виды деятельности	41	-	65 344	2,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 787 548	100,0	3 031 989	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 3 560 024 тысячи рублей (2016 год: 2 216 388 тысяч рублей) или 74,36% (2016 год: 73,1%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	163 646	58 330	3 951	-	-	225 927
- объектами недвижимости	1 408 179	469 804	6 682	12 176	-	1 896 841
- поручительствами юридических лиц	886 940	12 553	8 176	-	-	907 669
- поручительствами владельцев компаний	632 329	-	1 283	-	1 071	634 683
- транспортными средствами и оборудованием	249 789	99 363	8 067	-	859	358 078
- товарами в обороте	197 463	-	-	-	-	197 463
- залог долей в уставном капитале	32 156	32 000	-	-	-	64 156
Необеспеченные кредиты	338 634	141 152	18 927	3 020	998	502 731
Итого кредитов и авансов клиентам	3 909 136	813 202	47 086	15 196	2 928	4 787 548

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	219 822	7 926	19 057	5 663	1 051	253 519
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	143 201	33 250	12 528	-	-	188 979
- объектами недвижимости	908 183	93 943	3 508	12 083	-	1 017 717
- транспортными средствами и оборудованием	330 066	96 570	4 846	-	2 000	433 482
- залог долей в уставном капитале	5 605	32 000	-	-	-	37 605
- поручительствами юридических лиц	683 670	16 551	2 769	-	-	702 990
- товарами в обороте	47 258	-	-	-	-	47 258
- поручительствами владельцев компаний	347 277	-	2 047	-	1 115	350 439
Итого кредитов и авансов клиентам	2 685 082	280 240	44 755	17 746	4 166	3 031 989

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	818 686	80 495	32 711	-	-	931 892
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 614 533	170 269	-	8 688	-	2 793 490
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	141 190	41 838	-	-	-	183 028
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	218 580	520 600	9 709	2 509	-	751 398
Итого текущих и необесцененных	3 792 989	813 202	42 420	11 197	-	4 659 808
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	163	-	-	163
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	147	979	-	1 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8	-	-	8
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30 195	-	108	-	-	30 303
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 952	-	4 240	3 020	2 928	96 140
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	116 147	-	4 666	3 999	2 928	127 740
Общая балансовая сумма кредитов	3 909 136	813 202	47 086	15 196	2 928	4 787 548
За вычетом резерва под обесценение	(326 669)	(209 603)	(4 579)	(4 445)	(2 928)	(548 224)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 582 467	603 599	42 507	10 751	-	4 239 324

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	630 048	19 854	34 560	–	1 018	685 480
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 393 778	14 171	–	12 082	–	1 420 031
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	73 164	519	–	–	–	73 683
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	495 031	245 696	5 334	2 644	123	748 828
Итого текущих и необесцененных	2 592 021	280 240	39 894	14 726	1 141	2 928 022
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–	–
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	–	–	–
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	–	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	26	–	–	26
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	98	–	–	98
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	48	–	–	48
- с задержкой платежа свыше 360 дней	93 061	–	4 689	3 020	3 025	103 795
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	93 061	–	4 861	3 020	3 025	103 967
Общая балансовая сумма кредитов	2 685 082	280 240	44 755	17 746	4 166	3 031 989
За вычетом резерва под обесценение	(300 700)	(175 977)	(4 905)	(3 624)	(3 031)	(488 237)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 384 382	104 263	39 850	14 122	1 135	2 543 752

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

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

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Основные факторы, принимаемые в расчет при оценке наличия у кредита признаков индивидуального обесценения, перечислены в Примечании 3.

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 182 063 тысячи рублей (2016 год: 273 506 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечания 16 и 27.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2017 год по обесцененным кредитам, составила 2955 тысяч рублей, из них получено Банком 189 тысяч рублей (2016 год: 51 тысячу рублей и 45 тысяч рублей соответственно).

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2016 г.		12 853	387 690	228 285	7 484	636 312	23 853
Накопленная амортизация		—	—	(153 090)	(4 398)	(157 488)	(18 810)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.		12 853	387 690	75 195	3 086	478 824	5 043
Поступления		—	—	27 078	402	27 480	16 583
Выбытия		—	—	(202)	(140)	(342)	—
Переоценка		(374)	(11 457)	—	—	(11 831)	—
Амортизационные отчисления за отчетный период	23	—	(12 131)	(34 112)	(587)	(46 830)	(13 794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		12 479	364 102	67 959	2 761	447 301	7 832
Стоимость на 31 декабря 2016 г.		12 479	364 102	250 534	7 185	634 300	25 108
Накопленная амортизация		—	—	(182 575)	(4 424)	(186 999)	(17 276)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		12 479	364 102	67 959	2 761	447 301	7 832
Поступления		—	—	29 386	1 255	30 641	11 382
Выбытия		—	—	(192)	—	(192)	—
Переоценка		493	10 999	—	—	11 492	—
Амортизационные отчисления за отчетный период	23	—	(11 613)	(26 445)	(652)	(38 710)	(11 833)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	70 708	3 364	450 532	7 381
Стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	278 631	8 439	663 530	12 562
Накопленная амортизация		—	—	(207 923)	(5 075)	(212 998)	(5 181)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Согласно Учетной политике Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли, принадлежащих Банку на праве собственности, была проведена по состоянию на 01 января 2018 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28 июня 2002 г. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 231 307 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 261 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 220 309 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 44 062 тысячи рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2017 г. составила бы 184 489 тысяч рублей (2016 год: 190 817 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 346 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 469 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 11 853 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 371 тысяча рублей.

На 31 декабря 2017 г. здания Банка застрахованы на сумму 448 561 тысячу рублей (2016 год: 510 852 тысячи рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 146 617 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью амортизированы (2016 год: 112 210 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав нематериальных активов включены активы с первоначальной стоимостью 653 тысячи рублей, которые на отчетную дату полностью амортизированы (2016 год: 9 071 тысяча рублей). Данные нематериальные активы продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2017 году, составила 23 928 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (2016 год: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 15 327 тысяч рублей, они были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		164 961	70 574
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам		34 290	19 696
Недостачи по мошенническим операциям		14 558	730
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию		9 647	7 230
Требования по исполнительным листам		2 443	2 505
Прочее		1 071	1 071

Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		226 970	101 806
--	--	----------------	----------------

Резерв под обесценение		(42 622)	(24 095)
------------------------	--	----------	----------

Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение		184 348	77 711
---	--	----------------	---------------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 1 января	24 095	20 817
Отчисление в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	21 920	5 784
Списание дебиторской задолженности за счет резервов	(3 393)	(2 506)
Резерв под обесценение на 31 декабря	42 622	24 095

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Деби-торская задолжен- ность по операциям с пласти- ковыми картами	Деби- торская задолжен- ность по расчетным операциям и платеж- ным системам	Деби- торская задолжен- ность по РКО	Требова- ния по исполни- тельным листам	Недостачи по мошенничес- ким операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Высшая категория	163 820	-	-	-	-	-	163 820
Стандартная категория	-	14 084	-	-	-	-	14 084
Итого непросроченных и необесцененных	163 820	14 084	-	-	-	-	177 904
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	35	7 320	482	-	700	-	8 537
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	172	1 001	723	-	117	-	2 013
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	41	18	830	72	2 070	-	3 031
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	75	2 113	2 040	102	11 453	-	15 783
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	818	9 754	5 572	2 269	218	1 071	19 702
Итого индивидуально обесцененные	1 141	20 206	9 647	2 443	14 558	1 071	49 066
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	164 961	34 290	9 647	2 443	14 558	1 071	226 970
Резерв под обесценение	(1 122)	(13 997)	(9 431)	(2 443)	(14 558)	(1 071)	(42 622)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	163 839	20 293	216	-	-	-	184 348

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	Дебиторская задолженность по РКО	Требования по исполнительным листам	Недостачи по мошенническим операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Высшая категория	68 088	–	–	–	–	–	68 088
Стандартная категория	–	9 230	–	–	–	–	9 230
Итого непросроченных и необесцененных	68 088	9 230	–	–	–	–	77 318
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	27	100	488	–	78	–	693
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	46	13	841	–	218	–	1 118
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	58	21	1 153	9	35	–	1 276
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	1 310	442	1 787	297	29	–	3 865
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	1 045	9 890	2 961	2 199	370	1 071	17 536
Итого индивидуально обесцененные	2 486	10 466	7 230	2 505	730	1 071	24 488
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	70 574	19 696	7 230	2 505	730	1 071	101 806
Резерв под обесценение	(2 469)	(10 296)	(7 024)	(2 505)	(730)	(1 071)	(24 095)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	68 105	9 400	206	–	–	–	77 711

Просроченные, но не обесцененные прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствуют.

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, по которым на отчетную дату отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и не обесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

- ▶ «Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающие 1 месяц после отчетной даты.
- ▶ «Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, является наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Предоплата за услуги	9 795	7 639
Расходы будущих периодов	8 027	7 072
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4 651	1 214
Расчеты с подотчетными лицами	-	11
Итого прочих активов	22 473	15 936

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Корреспондентские счета банков	165 340	270 229
Итого средств других банков	165 340	270 229

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 178 657	9 855 161
- Срочные депозиты	3 419 459	3 540 916
Физические лица		
- Срочные вклады	4 976 985	3 561 633
- Текущие счета / счета до востребования	1 399 466	1 175 784
Итого средств клиентов	19 974 567	18 133 494

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.

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 376 451	31,9	4 737 425	26,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 372 280	21,9	4 310 520	23,7
Услуги	3 110 110	15,6	2 076 117	11,3
Обрабатывающие производства	2 395 122	12,0	1 872 583	10,3
Строительство	1 509 278	7,5	3 148 101	17,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 024 223	5,1	740 293	4,1
Транспорт и связь	813 449	4,1	430 170	2,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	126 597	0,6	65 712	0,4
Лизинг	37 492	0,2	107 180	0,6
Добыча полезных ископаемых	12 295	0,1	10 507	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 739	0,0	12 020	0,2
Прочие виды деятельности	190 531	1,0	622 866	3,4
Итого средств клиентов	19 974 567	100,0	18 133 494	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 5 894 257 тысяч рублей (2016 год: 6 677 219 тысяч рублей) или 29,51% (2016 год: 36,82%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

15 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Выпущенные векселя	481 777	456 994
Итого выпущенных векселей	481 777	456 994

16 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2017 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 182 063 тысячи рублей (2016 год: 273 506 тысяч рублей). См. Примечания 9 и 27.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Прочие заемные средства	138 721	208 022
Итого прочих заемных средств	138 721	208 022

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 27.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Расчеты по пластиковым картам		65 901	16 362
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	5 496	6 528
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		2 150	2 328
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		1 898	2 881
Прочее		5 754	5 895
Итого прочих финансовых обязательств		81 199	33 994

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 1 января	6 528	7 711
Восстановление резервов	(5 966)	(1 430)
Создание резервов	4 934	247
Резерв под обесценение на 31 декабря	5 496	6 528

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	17 843	22 848
Расчеты с персоналом	14 743	15 555
Кредиторская задолженность	14 586	6 430
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 522	4 600
Резерв по долгосрочным вознаграждениям	5 305	7 413
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами	2 015	1 657
Итого прочих обязательств	68 014	58 503

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 1 января	1 657	9 962
Отчисления/(восстановления) в резерв по мошенническим операциям в течение года	369	(8 169)
Возмещение ущерба клиентам за счет резервов	(11)	(136)
Резерв под обесценение на 31 декабря	2 015	1 657

19 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2016 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2016 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2017 г.	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2017 г. номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысячу рублей (2016 год: 725 331 тысячу рублей).

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (31 декабря 2016 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (31 декабря 2016 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дивиденды по акциям определяются исходя из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, и выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	446 991	394 854
Срочные депозиты в других банках	202 153	89 799
Сделки обратного РЕПО	194 943	56 184
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95 050	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 889	72 510
Корреспондентские счета в других банках	3 071	2 296
Итого процентных доходов	1 003 097	615 643
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(255 058)	(281 868)
Срочные депозиты юридических лиц	(246 500)	(183 275)
Текущие/расчетные счета	(124 602)	(83 115)
Выпущенные векселя	(14 126)	(9 732)
Средства других банков	(9 536)	(14 858)
Прочие заемные средства	(12 398)	(18 349)
Итого процентных расходов	(662 220)	(591 197)
Чистые процентные доходы	340 877	24 446

21 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	237 126	(1 172 334)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	90 271	498 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	54 246	1 324 292
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	381 643	650 122

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	345 382	303 280
- Комиссии по расчетным операциям	233 736	214 128
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	233 041	205 573
- Комиссии по валютным операциям	138 704	91 467
- Комиссии по кассовым операциям	50 069	50 147
- Комиссии по выданным гарантиям	43 120	30 198
- Комиссии по сейфингу	1 910	1 807
- Прочие комиссии	2 640	80
Итого комиссионных доходов	1 048 602	896 680
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	(343 981)	(224 818)
- Комиссия за оказание посреднических услуг по приему платежей	(44 715)	(56 620)
- Комиссии по расчетным операциям	(29 210)	(27 027)
- Комиссии за инкассацию	(11 836)	(11 485)
- Комиссии по валютным операциям	(8 551)	(9 648)
- Комиссия по полученным гарантиям	(2 354)	(1 936)
- Прочие комиссии	(3 782)	(95)
Итого комиссионных расходов	(444 429)	(331 629)
Чистый комиссионный доход	604 173	565 051

23 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала		342 180	336 895
Административные расходы		103 953	95 417
Расходы на техническое обслуживание		89 675	77 451
Амортизация основных средств	10	38 710	46 830
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		26 367	25 605
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		25 961	23 795
Взносы в государственную систему страхования вкладов		25 364	21 937
Расходы по охране		11 886	12 087
Амортизация нематериальных активов	10	11 833	13 794
Расходы на аренду помещений		5 416	5 261
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		3 595	1 782
Расходы на профессиональные услуги		3 450	3 450
Прочее		13 814	17 830
Итого административных и прочих операционных расходов		702 204	682 134

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 64 592 тысячи рублей (2016 год: 64 098 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	95 862	80 085
Отложенное налогообложение	25 929	59 416
Расходы по налогу на прибыль за год	121 791	139 501

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

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

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	577 062	604 019
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 год: 20%; 2016 год: 20%)	115 412	120 804
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	6 379	18 697
Расходы по налогу на прибыль за год	121 791	139 501

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(47 406)	536	(2 298)	(49 168)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 874)	(556)	-	(13 430)
Нематериальные активы	(1 228)	661	-	(567)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83 362	(84 204)	49	(793)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(45)	45	-	-
Средства в банках	(104 239)	96 876	-	(7 363)
Выпущенные векселя	(999)	1 306	-	307
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(88 569)	13 617	-	(74 952)
Переоценка по срочным сделкам	(2 700)	3 163	-	463
Прочее	50 999	(57 373)	-	(6 374)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(123 699)	(25 929)	(2 249)	(151 877)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(54 283)	4 511	2 366	(47 406)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 496)	2 622	-	(12 874)
Нематериальные активы	543	(1 771)	-	(1 228)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(658)	83 410	610	83 362
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(45)	-	(45)
Средства в банках	(12 126)	(92 113)	-	(104 239)
Выпущенные векселя	2 037	(3 036)	-	(999)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17 286	(105 855)	-	(88 569)
Переоценка по срочным сделкам	(4 649)	1 949	-	(2 700)
Прочие резервы	1 016	(1 016)	-	-
Прочее	(929)	51 928	-	50 999
Чистое отложенное налоговое обязательство	(67 259)	(59 416)	2 976	(123 699)

24 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2017 год				2016 год	
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	11 492	(2 298)	9 194	(11 831)	2 366	(9 465)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(244)	49	(195)	(3 049)	610	(2 439)
Прочий совокупный доход	11 248	(2 249)	8 999	(14 880)	2 976	(11 904)

25 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка

Согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утвержденных Советом директоров Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, являются:

1. Кредитный риск

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- ▶ кредитование;
- ▶ размещение денежных средств в долговые ценные бумаги;
- ▶ выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- ▶ приобретение прав требований по сделкам;
- ▶ продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- ▶ проведение операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночные риски

- ▶ Валютный риск возникает при наличии открытых позиций в иностранной валюте и золоте в условиях вероятности неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и/или золота, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.
- ▶ Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате:

- ▶ несоответствия структуры требований и обязательств;
- ▶ недостаточной ликвидности активов;
- ▶ недостаточного количества ликвидных активов;
- ▶ нестабильность пассивной базы.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

4. Операционный риск

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка.

5. Комплаенс риск

Под комплаенс риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

6. Процентный риск банковской книги

Риски возникновения у Банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения значимых для Банка рисков;
- 2) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 3) оценки риска;
- 4) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение стратегии и процедур по управлению рисками и капиталом.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по существенным рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности и риск концентрации управляются и контролируются Финансово-кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг существенных рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков. На ежеквартальной основе данные отчеты предоставляются Совету директоров Банка.

Управление риском и контроль над уровнем риска

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, одобренная Советом директоров Банка.

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Ключевые методы и подходы Банка к управлению кредитным риском определяются в «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утверждаемых Советом директоров Банка и детализируются в различных методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- ▶ анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- ▶ непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ▶ ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- ▶ формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- ▶ управление обеспечением по кредитным продуктам;
- ▶ работа с проблемной задолженностью;
- ▶ мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- ▶ аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- ▶ лимиты на одного контрагента/группу взаимосвязанных контрагентов, без учета остатков по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- ▶ лимиты на остатки по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- ▶ лимиты кредитов, выданных лицам, связанным с банком;
- ▶ лимиты по крупным кредитам (свыше 5% от капитала банка);
- ▶ лимиты на предоставление необеспеченных кредитов;
- ▶ лимиты отношения общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО);
- ▶ лимиты объемов просроченной ссудной задолженности;
- ▶ лимиты по номинальному объему позиций или сделок.

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- ▶ о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- ▶ о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- ▶ о результатах оценки стоимости обеспечения;
- ▶ об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- ▶ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- ▶ соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Сотрудники кредитующих подразделений регулярно, (не реже одного раза в 1 месяц при залоге запасов, одного раза в 3 месяца при залоге оборудования, не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости) осуществляют выездную проверку на место к заемщику (залогодателю) с целью проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, соблюдения всех установленных требований. По всем кредитным договорам проверка осуществляется за 1 месяц до наступления срока погашения кредита.

Справедливая стоимость залога определяется не реже 1 раза в 3 месяца.

Кредитный риск контрагента. Под кредитным риском контрагента понимается дефолт контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- ▶ установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- ▶ ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением «Казначейство» Банка;
- ▶ использование хеджирования.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 г.				На 31 декабря 2016 г.			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	20 906 159	16 863 589	(1 286 120)	2 756 450	13 488 903	15 172 882	4 291 531	2 607 552
Доллары США	1 874 623	2 428 953	752 431	198 101	2 444 497	2 613 105	187 187	18 579
Евро	537 036	1 493 384	957 249	901	5 481 367	1 261 805	(4 194 623)	24 939
Прочие	62 248	55 680	-	6 568	62 912	54 940	-	7 972
Итого	23 380 066	20 841 606	423 560	2 962 020	21 477 679	19 102 732	284 095	2 659 042

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2018 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2016 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2017 г.
		Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/-30,0%		+/-47 718
Изменение курса евро на +/-30,0%		+/-216
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%		+/-1 576
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2016 г.
		Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/-30,0%		+/-4 459
Изменение курса евро на +/-30,0%		+/-5 986

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

Процентный риск. 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 и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- ▶ установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- ▶ установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- ▶ установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- ▶ хеджирование рисков;
- ▶ гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- ▶ Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- ▶ Финансово-кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- ▶ Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- ▶ Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

В отчет по процентному риску Банк включает следующую информацию:

- ▶ сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- ▶ сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- ▶ сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- ▶ результаты стресс-тестирования;
- ▶ мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- ▶ информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- ▶ информацию о результатах измерения процентного риска.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2018 года (2016 год: 400 базисных пунктов в течение 2017 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2017 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	32 837
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(32 837)

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

	На 31 декабря 2016 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
(в тысячах российских рублей)	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	78 445
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(78 445)

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (акции российской проектной организации), на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составили 65 035 тысяч рублей.

Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода.

Риск ликвидности. Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка и отделу по управлению рисками на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2018 года данный норматив составил 61,1 (на 1 января 2017 года: 65,1).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2018 года данный норматив составил 135,1 (на 1 января 2017 года: 135,9).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2018 года данный норматив составил 27,6 (на 1 января 2017 года: 3,5).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года, 1 января 2017 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Для целей МСФО ниже представлен более детальный анализ ликвидности активов и обязательств Банка. Данные отражаются в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, с разделением активов и обязательств по срокам погашения менее 1 года, свыше 1 года и с неопределенным сроком погашения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2017 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 052	–	–	2 151 052
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	–	144 704	–	144 704
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	754 784	770 969	65 035	1 590 788
- удерживаемые до погашения	5 376 172	–	–	5 376 172
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9 216 829	120 009	55 336	9 392 174
Кредиты и авансы клиентам	3 282 620	956 652	52	4 239 324
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	–	–	301 503	301 503
Основные средства	–	–	450 532	450 532
Нематериальные активы	–	–	7 381	7 381
Производные финансовые активы	374 758	–	–	374 758
Прочие финансовые активы	–	–	184 348	184 348
Прочие активы	–	–	22 473	22 473
Итого активов	21 156 215	1 992 334	1 086 660	24 235 209
Обязательства				
Средства банков	–	–	165 340	165 340
Средства клиентов	8 064 309	328 664	11 581 594	19 974 567
Выпущенные векселя	410 364	70 581	832	481 777
Прочие заемные средства	61 654	77 067	–	138 721
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 069	–	–	13 069
Отложенные налоговые обязательства	–	–	151 877	151 877
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	81 199	81 199
Прочие обязательства	–	–	68 014	68 014
Итого обязательств	8 549 396	476 312	12 048 856	21 074 564

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2016 г.

(В тысячах российских рублей)	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 671 851	–	–	7 671 851
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	–	130 183	–	130 183
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 250 223	–	65 035	2 315 258
- удерживаемые до погашения	797 994	–	–	797 994
Средства в банках и прочих финансовых институтах	7 585 022	–	–	7 585 022
Кредиты и авансы клиентам	2 199 086	344 356	310	2 543 752
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	–	–	357 799	357 799
Основные средства	–	–	447 301	447 301
Нематериальные активы	–	–	7 832	7 832
Производные финансовые активы	279 461	–	–	279 461
Прочие финансовые активы	–	–	77 711	77 711
Прочие активы	–	–	15 936	15 936
Итого активов	20 783 637	474 539	971 924	22 230 100
Обязательства				
Средства банков	–	–	270 229	270 229
Средства клиентов	6 686 673	415 300	11 031 521	18 133 494
Выпущенные векселя	443 807	13 187	–	456 994
Прочие заемные средства	64 007	144 015	–	208 022
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 443	–	–	16 443
Отложенные налоговые обязательства	–	–	123 699	123 699
Производные финансовые обязательства	98	–	–	98
Прочие финансовые обязательства	–	–	33 994	33 994
Прочие обязательства	–	–	58 503	58 503
Итого обязательств	7 211 028	572 502	11 517 946	19 301 476

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	165 340	–	–	–	165 340
Средства клиентов	12 648 656	4 840 455	2 380 521	344 751	20 214 383
Выпущенные векселя	224 008	164 451	27 094	77 408	492 961
Прочие заемные средства	–	35 478	34 680	82 637	152 795
Производные финансовые обязательства	183 676	169 003	910 763	–	1 263 442
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 138 679	–	–	–	2 138 679
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	142 636	–	–	–	142 636
Прочие финансовые обязательства	67 779	–	–	–	67 779
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 570 774	5 209 387	3 353 058	504 796	24 638 015

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	270 237	–	–	–	270 237
Средства клиентов	11 927 767	3 716 642	2 207 339	426 299	18 278 047
Выпущенные векселя	301 653	122 872	20 941	14 057	459 523
Прочие заемные средства	–	32 138	37 631	159 590	229 359
Производные финансовые обязательства	2 660 166	1 137 895	90 368	–	3 888 429
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 959 131	–	–	–	1 959 131
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	39 864	–	–	–	39 864
Прочие финансовые обязательства	19 242	–	–	–	19 242
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 178 060	5 009 547	2 356 279	599 946	25 143 832

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- ▶ регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- ▶ система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- ▶ экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- ▶ использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ▶ система повышения квалификации персонала;
- ▶ развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- ▶ организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- ▶ закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

Комплаенс риск (регуляторный риск). Основными процедурами управления регуляторным риском в Банке являются:

- 1) выявление случаев (факторов) регуляторного риска;
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском; определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия (определения уровня) регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка, в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляемый в целях его минимизации, включает в себя:

- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, в соответствии с установленным в Банке порядком участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском;
- ▶ определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

- ▶ контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- ▶ оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ последующий контроль.

Отчетность по управлению регуляторным риском представляется СВК на рассмотрение Председателю Правления Банка и включает следующую информацию:

- ▶ сведения о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- ▶ сведения о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- ▶ сведения о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении (выполнении).

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

С 1 января 2016 года установлены и действуют в 2017 году следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- ▶ норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 2016 и 2017 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- ▶ эмиссионный доход Банка;
- ▶ резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- ▶ прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- ▶ прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- ▶ субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- ▶ прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанными на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Источники базового капитала		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Часть резервного фонда	36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет	1 526 150	1 356 307
Уменьшение источников базового капитала	(602)	(1 465)
Итого базовый капитал	2 350 855	2 180 149
Итого основной капитал	2 350 855	2 180 149
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	200 466	191 127
Прибыль текущего года	415 915	387 119
Итого дополнительный капитал	616 381	578 246
Итого собственные средства (капитал)	2 967 236	2 758 395
Показатель достаточности базового капитала (H1.1)	16,5%	13,1%
Показатель достаточности основного капитала (H1.2)	16,5%	13,1%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	20,4%	16,4%

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2016 года составила 428 213 тысяч рублей (2016 год: 402 090 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 232 247 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2017 год в 2017 году не осуществлялась.

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2015 год составили 270 247 тысяч рублей.

Величина дивидендов, выплаченных за 2016 год в отчетном году, на 1 акцию составила 0,66 тысяч рублей. Величина дивидендов за 2015 год на 1 акцию составила: выплаченных в 2016 году - 0,39 тысяч рублей, выплаченных в 2015 году - 0,37 тысяч рублей.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 г. Банк не имеет обязательств капитального характера (2016 год: нет).

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

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
Менее 1 года	5 008	3 649
Итого обязательств по операционной аренде	5 008	3 649

27 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31 декабря 2017 г.	Соответствие
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	>	10%	11%	20,4%	Да
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>	15%	15%	61,1%	Да
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>	50%	50%	135,1%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<	120%	120%	27,6%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<	25%	25%	21,8%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<	800%	800%	211,3%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<	50%	10%	0,5%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<	3%	3%	0,6%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<	25%	25%	2,0%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	2,64%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Не применимо
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	127%	Да

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 16.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Гарантии выданные		2 078 747	1 855 391
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		731 416	1 141 833
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц		142 636	39 864
Импортные аккредитивы		59 932	63 876
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва		3 012 731	3 100 964
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(5 496)	(6 528)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		3 007 235	3 094 436

По состоянию на 31 декабря 2017 г. резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 5 496 тысяч рублей (2016 год: 6 528 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Российские рубли	2 631 570	2 758 123
Доллары США	311 383	276 376
Евро	69 778	66 465
Итого	3 012 731	3 100 964

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 144 704 тысячи рублей (2016 год: 130 183 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 334 255 тысяч рублей (2016 год: 188 375 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. права требований по корпоративным кредитам на сумму 182 063 тысячи рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 138 721 тысяча рублей (2016 год: 273 506 тысяч рублей под привлеченный займ на сумму 208 022 тысячи рублей). См. Примечание 9 и 16.

28 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2017 год				2016 год			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта
Форварды:								
справедливая стоимость на конец отчетного периода								
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 256 561)	(21 815)	-	-	(1 322 372)	(21 801)	(25 745)	(425)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(6 885)	(100)	-	-	(47 096)	(738)	-	(17 117)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-	-	-	-	(1 216 994)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-	-	-	-	19 011
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 638 204	1 638 204	-	-	1 648 929	1 648 929	25 647	1 298 781
Чистая справедливая стоимость форвардов	374 758	-	-	-	279 461	-	(98)	-

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Балан- совая стоимость 2017 год	Справед- ливая стоимость 2017 год	Неприз- нанный доход/ (расход) 2017 год	Балан- совая стоимость 2016 год	Справед- ливая стоимость 2016 год	Неприз- нанный доход/ (расход) 2016 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 052	2 151 052	-	7 671 851	7 671 851	-
- Наличные средства	696 325	696 325	-	788 874	788 874	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	544 623	544 623	-	639 054	639 054	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	887 821	887 821	-	6 234 895	6 234 895	-
- Расчетные счета в торговых системах	22 283	22 283	-	9 028	9 028	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	144 704	144 704	-	130 183	130 183	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 376 172	5 376 172	-	797 994	797 994	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	9 392 174	9 390 891	(1 283)	7 585 022	7 587 421	2 399
Кредиты и авансы клиентам	4 239 324	4 226 237	(13 087)	2 543 752	2 552 696	8 944
- Корпоративные кредиты	3 582 467	3 583 311	844	2 384 382	2 396 873	12 491
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	603 599	589 741	(13 858)	104 263	102 270	(1 993)
- Прочие кредиты физическим лицам	42 507	42 636	129	39 850	39 350	(500)
- Ипотечные кредиты физическим лицам	10 751	10 549	(202)	14 122	13 040	(1 082)
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	-	-	-	1 135	1 163	28
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	301 503	301 503	-	357 799	357 799	-
Прочие финансовые активы	184 348	184 348	-	77 711	77 711	-
Дебиторская задолженность	184 348	184 348	-	77 711	77 711	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	21 789 277	21 774 907	(14 370)	19 164 312	19 175 665	11 343

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Балан- совая стоимость 2017 год	Справед- ливая стоимость 2017 год	Неприз- нанный доход/ (расход) 2017 год	Балан- совая стоимость 2016 год	Справед- ливая стоимость 2016 год	Неприз- нанный доход/ (расход) 2016 год
Финансовые обязательства						
Средства банков	165 340	165 340	—	270 229	270 229	—
Средства клиентов	19 974 567	19 910 960	63 607	18 133 494	18 103 813	29 681
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	10 178 657	10 178 657	—	9 855 161	9 855 161	—
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 419 459	3 368 261	51 198	3 540 916	3 515 761	25 155
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 399 466	1 399 466	—	1 175 784	1 175 784	—
- Срочные вклады физических лиц	4 976 985	4 964 576	12 409	3 561 633	3 557 107	4 526
Выпущенные векселя	481 777	481 777	—	456 994	456 994	—
Прочие заемные средства	138 721	138 721	—	208 022	208 022	—
Прочие финансовые обязательства	81 199	81 199	—	33 994	33 994	—
Расчеты по пластиковым картам	65 901	65 901	—	16 362	16 362	—
Резервы по обязательствам кредитного характера	5 496	5 496	—	6 528	6 528	—
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	1 898	1 898	—	2 881	2 881	—
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	2 150	2 150	—	2 328	2 328	—
Прочее	5 754	5 754	—	5 895	5 895	—
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	20 841 604	20 777 997	63 607	19 102 733	19 073 052	29 681

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

	2017 год			2016 год		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 052	—	—	7 671 851	—	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	144 704	—	—	130 183	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	5 376 172	—	—	797 994	—
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	9 279 237	111 654	—	7 237 252	350 169	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	4 226 237	—	—	2 552 696
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	301 503	—	—	357 799	—	—
Прочие финансовые активы	—	—	184 348	—	—	77 711
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	11 731 792	5 632 530	4 410 585	15 266 902	1 278 346	2 630 407
Финансовые обязательства						
Средства банков	165 340	—	—	270 229	—	—
Средства клиентов	—	—	19 910 960	—	—	18 103 813
Выпущенные векселя	—	—	481 777	—	—	456 994
Прочие заемные средства	—	—	138 721	—	—	208 022
Прочие финансовые обязательства	—	—	81 199	—	—	33 994
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	165 340	—	20 612 657	270 229	—	18 802 823

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	2017 год			2016 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	6,59-7,54	–	–	8,66-9,59	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	9,25-19,20	4,09-7,72	–	11,28-13,35	5,93	4,43
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	12,45-19,20	9,10	–	17,15	–	–
- Ипотечные кредиты физическим лицам	12,45-12,62	–	–	14,84	–	–
- Крупные кредиты физическим лицам	12,45-19,20	–	7,34-10,19	14,84-21,95	–	7,32-11,41
- Прочие кредиты физическим лицам	9,73-19,20	8,82-9,10	7,34-10,19	14,84-21,95	8,33-14,19	7,01-12,00
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	7,01-9,15	1,83-3,77	0,48-0,54	9,13-9,59	1,23-2,63	0,64-1,68
- Срочные вклады физическим лицам	4,99-6,44	0,26-1,80	0,18-0,92	6,41-7,95	0,44-1,82	0,26-0,74

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	2017 год			2016 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 525 753	-	65 035	2 250 223	-	65 035
Прочие финансовые активы						
- Контракты «своп»	-	-	-	-	-	-
- Форварды	-	374 758	-	-	279 461	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 525 753	374 758	65 035	2 250 223	279 461	65 035

	2017 год			2016 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Контракты «своп»	-	-	-	-	-	-
- Форварды	-	-	-	-	(98)	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	-	-	(98)	-

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ниже представлено движение финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, относящихся к 3 уровню оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Финансовые активы		
Справедливая стоимость финансовых активов на 1 января	65 035	66 170
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—
Признано в ОПУ	—	—
Реализация	—	—
Движение между 3 и 2 уровнями оценки	—	(1 135)
Итого справедливая стоимость финансовых активов, относящихся к 3 уровню	65 035	65 035

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Финансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых обязательств на 1 января	—	72 805
Признано в ОПУ	—	—
Реализация	—	—
Движение между 3 и 2 уровнями оценки	—	(72 805)
Итого справедливая стоимость финансовых обязательств, относящихся к 3 уровню	—	—

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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 крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	152 847	4 982	-	32 419	190 248
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,4-10,46% годовых)	339 384	126 341	-	125 010	590 735
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,40-34%)	22 089	127	-	138 179	160 395
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря	647	1	-	12 592	13 240
Безотзывные обязательства	28 673	841	-	3 535	33 049
Выпущенные векселя	-	59 618	-	-	59 618

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст-во Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	588	2	11 861	12 451
Процентные расходы	(16 082)	(7 468)	(8 626)	(32 176)
Дивиденды	(232 247)	-	-	(232 247)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	643	-	6 177	6 820
Доходы/(расходы) от операций с валютой	377	(23)	(60)	294
Комиссионные доходы	252	83	287	622
Прочие операционные доходы	7	-	7	14
Административные и прочие операционные расходы	(22 472)	(54 557)	(6 452)	(83 481)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	28 378	5 916	–	141 687	175 981
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(6 525)	(5 952)	–	(93 610)	(106 087)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	6 816	10 193	69	5 771	22 849
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1,75-12,0% годовых)	335 506	109 451	–	150 198	595 155
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,50-34%)	236	164	–	90 101	90 501
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря	4	1	–	6 415	6 420
Безотзывные обязательства	1 861	781	–	1 281	3 923
Выпущенные векселя	–	61 290	–	–	61 290

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст-во Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	591	115	6 129	6 835
Процентные расходы	(21 608)	(6 522)	(12 539)	(40 669)
Дивиденды	(139 334)	–	–	(139 334)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(601)	(1)	6 413	5 811
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(386)	(346)	(19)	(751)
Комиссионные доходы	270	93	234	597
Прочие операционные доходы	2	–	1	3
Административные и прочие операционные расходы	(18 722)	(45 173)	(4 706)	(68 601)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	19 082	7 325	–	93 331	119 738
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(31 971)	(7 369)	–	(3 254)	(42 594)

В 2017 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 6 763 тысяч рублей (2016 год: 6 460 тысяч рублей).

В 2017 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 51 968 тысяч рублей (2016 год: 38 713 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 232 247 тысяч рублей (за 2016 год: 270 247 тысяч рублей).

31 События после отчетной даты

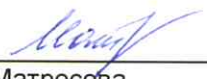
На основании решений Совета Директоров (Протокол № 467 от 20 февраля 2018 года, Протокол № 468 от 04 апреля 2018 года) Банк планирует провести собрание акционеров 24 мая 2018 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 227 612 406 рублей, что составит 643 рублей 30 копеек на акцию.

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 25 апреля 2018 года.


В.Л. Прибыткин
Председатель Совета директоров


Н.И. Тур
Председатель Правления




Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

ПРОШЕГО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЧЕНО ПЕЧАТЮ

ЛИСТ сб

ПОДПИСЬ:

ДАТА:

Васильев
И.И. - Горбунова И.И.
5.04.2018 г.

