

**Санкт-Петербургский банк инвестиций
(акционерное общество)
Финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 декабря 2017 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	8
Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
Примечания к финансовой отчетности	14
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы представления отчетности	17
4. Принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	50
6. Средства в других банках	50
7. Кредиты и дебиторская задолженность	51
8. Основные средства и нематериальные активы	55
9. Прочие активы	56
10. Средства клиентов	56
11. Прочие заемные средства	57
12. Прочие обязательства	57
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	57
14. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	58
15. Процентные доходы и расходы	58
16. Комиссионные доходы и расходы	58
17. Прочие операционные доходы	58
18. Административные и прочие расходы	59
19. Налог на прибыль	59
20. Дивиденды	60
21. Управление рисками	60
22. Управление капиталом	71
23. Условные обязательства	73
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
25. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	78
26. Операции со связанными сторонами	78
27. События после отчетного периода	80
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	81

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2017	2016
	Активы			
	Денежные средства и их эквиваленты	5	66 325	2 003 107
	Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 690	33 226
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		568 161	461 598
	Средства в других банках	6	866 872	400 201
	Кредиты и дебиторская задолженность	7	108 528	122 490
	Инвестиционная недвижимость	9	0	0
	Основные средства	8	540	185
	Нематериальные активы	8	395	117
	Текущие требования по налогу на прибыль		0	8974
	Прочие активы	10	1 399	41 551
	Итого активов		1 620 910	3 071 449
	Обязательства			
	Средства клиентов	11	1 056 383	2 560 190
	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	4 000
	Прочие заемные средства	12	250 000	250 000
	Прочие обязательства	13	3 213	6 745
	Текущие обязательства по налогу на прибыль		551	478
	Итого обязательств		1 310 147	2 821 413
	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
	Уставный капитал	14	500 000	500 000
	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(189 237)	(249 964)
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		310 763	250 036
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 620 910	3 071 449

Примечания на страницах с 14 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

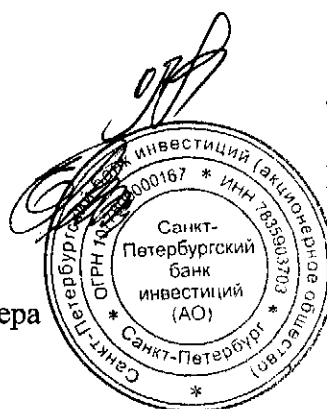
О.О. Акимов

Главный бухгалтер

Е.В. Лесонен

28 апреля 2018г.

Утверждено решением единственного акционера



Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
в тысячах рублей

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	119 745	186 721
Процентные расходы	16	(38 864)	(27 261)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		80 881	159 460
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		12 569	(92 799)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		93 450	66 661
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		733	1 665
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 733	7 050
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 074	(531)
Комиссионные доходы	17	1 899	1 781
Комиссионные расходы	17	(606)	(692)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(24)	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(1 219)	(77 441)
Прочие операционные доходы	18	50	4
Чистые доходы/(расходы)		107 090	(1 503)
Административные и прочие операционные расходы	19	(31 047)	(30 134)
Операционные доходы/(расходы)		76 043	(31 637)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		76 043	(31 637)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	(15 316)	(3 275)
Прибыль (убыток) за период		60 727	(34 912)

Примечания на страницах с 14 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 г.

Утверждено решением единственного акционера



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

	Примечание	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		60 727	(34 912)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Совокупный доход за период		60 727	(34 912)
Совокупный доход, приходящийся на:			
собственников кредитной организации		60 727	(34 912)
неконтрольную долю участия			0


Примечания на страницах с 14 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

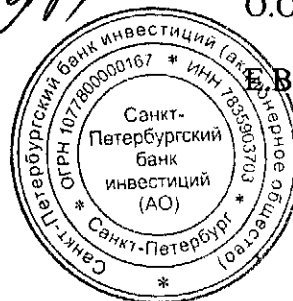
28 апреля 2018 г

Утверждено решением единственного акционера




О.О. Акимов

Е.В. Лесонен



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

	Примечание	Приходится на участников Банка			Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
Остаток за 1 января 2016 года		500 000	(215 052)	284 948	284 948
Совокупный доход	14,15	0	(34 912)	(34 912)	(34 912)
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость		0	0	0	0
Дивиденды объявленные:	21	0	0	0	0
по обыкновенным акциям		0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года		500 000	(249 964)	250 036	250 036
Совокупный доход	14,15	0	60 727	60 727	60 727
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	21	0	0	0	0
по обыкновенным акциям		0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 года		500 000	(189 237)	310 763	310 763

Примечания на страницах с 14 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 г.

Утверждено решением единственного акционера




О.О. Акимов

Е.В. Лесонен

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
в тысячах рублей

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	114 789	173 497
Проценты уплаченные	16	(40 250)	(28 009)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(481)	2 434
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 733	7 050
Комиссии полученные	17	1 899	1 781
Комиссии уплаченные	17	(606)	(692)
Прочие операционные доходы	18	(5 409)	(74 924)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	(30 477)	(28 518)
Уплаченный налог на прибыль	19	(24 507)	(1 938)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		26 691	50 681
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		24 536	(30 868)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(94 998)	(91 580)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(466 671)	(230 154)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	61 094	(66 511)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	10	22 144	(2 313)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	(1 755 193)	2 185 207
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	249 333	4 893
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 933 064)	1 819 355
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
Приобретение основных средств	13	(892)	(206)
Выручка от реализации основных средств		100	0
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0

	Примечание	2017	2016
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(792)	(206)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		(4 000)	4 000
Выплаченные дивиденды		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(4 000)	4 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 074	(531)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 936 782)	1 822 618
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 003 107	180 489
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	66 325	2 003 107

Примечания на страницах с 14 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018г.

Утверждено решением единственного акционера

О.О. Акимов

Е.В. Лесонен



Примечания к финансовой отчетности

в тысячах рублей

1. Основная деятельность Банка

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) – коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность в форме акционерного общества. Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности 15 января 2007 года и работает в настоящее время на основе лицензии № 3468 Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

По состоянию за 31 декабря 2017 года 100% акций Банка принадлежит г-ну Бодрунову С. Д. Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.01.2018 года составляет 500 млн. рублей.

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Согласно лицензии на осуществление банковских операций № 3468 от 11.08.2015 года основными видами операций Банка являются:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок); денежных средств юридических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 197101, Россия, город Санкт-Петербург, улица Большая Монетная, дом 16, корпус 30, литер А.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: <http://www.sbionline.ru/>

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Прошедший 2017 год, как и предыдущий, был непростым как для экономики, так и для банковской системы России. Если в первой половине 2017 года экономика страны характеризовалась своим ростом (по данным Росстата, годовой рост ВВП в I квартале равнялся 0,5%, во II квартале - 2,5%), то к концу года рост российской экономики замедлился (ВВП в III квартале - 1,8%, в IV квартале - 0,9%). Замедление роста ВВП связано в том числе и с внешнеполитической нестабильностью, ужесточением действующих санкций со стороны западных стран в ответ на проводимую Россией внешнюю политику. Негативные явления в банковском секторе страны были связаны с продолжающимся снижением реальных доходов населения (по данным Росстата - снижение на 1,7% по сравнению с 2016 годом) и снижением потребительского спроса. Также Банком России было зафиксировано увеличение темпов оттока капитала из России, который в 2017 году составил 31,3 млрд. долларов США против 19,8 млрд. долларов США за 2016 год. В то же время, по итогам 2017 инфляция составила 2,5%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России (в 2016 году инфляция была на уровне 5,4%). Существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне более высоких, чем ожидалось, цен на нефть, а также сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские активы. С учетом позитивных процессов стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста Банк России за 2017 год шесть раз понижал ключевую ставку, в результате чего ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75%.

Для поддержания склонности к сбережениям и тенденции к устойчивому замедлению инфляции под влиянием ограничений со стороны спроса Банком России проводилась умеренно-жесткая денежно-кредитная политика, обеспечившая положительные реальные процентные ставки, которые в свою очередь обеспечили спрос на кредиты, не вызвавший повышение инфляционного давления, а также сохранившие стимулы к сбережениям. На 01.01.18 стоимость бивалютной корзины составила 62,6498 рублей, увеличившись на 1,85% по сравнению с началом 2017 года. По сравнению с 2016 годом номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за 2017 год уменьшился в среднем на 0,5%.

На фоне замедляющейся инфляции и снижения ключевой ставки в прошедшем 2017 году банковские ставки снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-2,5 процентных пункта, а стоимость кредитов населению - на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок по кредитам составило 2-3 процентных пункта, а по депозитам - 1-1,5 процентных пункта. В то же время, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования за весь год была слабой (за исключением ипотечного кредитования).

Общее количество действующих кредитных организаций и их филиалов, зарегистрированных регулятором в Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2018 составило 1451 (снижение по сравнению с 01.01.2017 на 270). По состоянию на 01.01.18 в Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 30 кредитных организаций и 90 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых зарегистрированы в других регионах.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном плане (отзыв лицензий у более 60 банков и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

В 2017 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банков в 2017 году выросли на 9%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению)

увеличился на 6,2%. В 2017 году объем кредитов предприятиям вырос на 3,7%, а объем кредитов физическим лицам – на 13,2%. При этом за 2017 год активы банков, находящихся на оздоровлении, возросли с 4,6 трлн рублей на 01.01.2017 до 10,4 трлн рублей на 01.01.2018, или в 2,3 раза. Это произошло за счет санаций Бинбанка, «ФК Открытие» и Промсвязьбанка под управлением Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС).

Кредитование экономики за 2017 года выросло на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 13% (в основном за счет ипотечного кредитования), а юридическим – только на 0,2%. Слабая динамика корпоративного кредитования в прошедшем году была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом, хотя и небольшим, в ряде отраслей промышленности. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7%. Сокращение удельного веса просрочки по розничным кредитам объясняется ростом объема кредитного портфеля. Новые кредиты физлицам демонстрируют более высокое качество как за счет совершенствования банками систем управления рисками, так и из-за улучшения общеэкономической ситуации в стране.

За 2017 год объем вкладов населения увеличился на 10,7%. Уменьшается стоимость фондирования: ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня начала «докризисного» 2014 года. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне. Объем требований банков к Банку России по депозитам и корсчетам за декабрь увеличился на 26,2%. Объем портфелей ценных бумаг банков за декабрь вырос на 0,4%.

За 2017 год портфель ценных бумаг на балансе банков увеличился на 9,7%, в основном – из-за роста вложений в долговые ценные бумаги.

Объем заимствований банков у Банка России в декабре увеличился на 4,1%. На 14,5% сократился объем депозитов, размещенных в банках Федеральным казначейством.

За 2017 год объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корсчетам вырос на 67,6%, а их доля в активах банковского сектора поднялась с 3,2% до 5%. В 2017 году на 25,7% сократился объем заимствований банков у Банка России. При этом объем депозитов, привлеченных от Федерального казначейства, увеличился в три раза.

Объем депозитов и средств на счетах предприятий за декабрь прибавил 2,8%. Традиционно предприятия стараются разместить временно свободные средства на длительные новогодние праздники. За 2017 год объем депозитов и средств организаций на счетах увеличился на 4,8%.

В декабре объем вкладов населения вырос на 4,3% (в основном за счет выплат премий в декабре). Доля вкладов населения в пассивах банков с марта 2017 года превысила долю корпоративного фондирования: удельный вес депозитов и средств организаций на счетах в пассивах кредитных организаций составил 29,2%, а вкладов – 30,5%.

Общий размер прибыли банковской системы за 2017 год составил 790 млрд рублей (снижение на 18% по сравнению с 2016 годом, которая составляла 930 млрд рублей).

Прибыль в размере 1562 млрд рублей показала 421 кредитная организация, а убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

Общий убыток кредитных организаций за 2017 год увеличился более чем вдвое – с 362 млрд до 772 млрд рублей. Основная причина столь сильного роста убытков – признание реального качества активов банковскими группами «ФК Открытие», Бинбанка и Промсвязьбанка после начала их санации. В результате за 2017 год остаток по счетам резервов на возможные потери вырос на 26,9%, до 6,9 трлн рублей, в том числе только за декабрь рост составил 3,9%. Ранее снижение темпов создания резервов было важным фактором роста банковской прибыли.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов,

присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности Банка, вступили в силу с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния:

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться

по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является несущественным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором

права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается **МСФО (IAS) 17**, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). **МСФО (IFRS) 17** заменяет **МСФО (IFRS) 4**, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. **МСФО (IFRS) 17** является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, **МСФО (IAS) 21**. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). **МСФО (IAS) 12** содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований

МСФО (IAS) 12 по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу также не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- **«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 10** и **МСФО (IAS) 28** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Поправки к **МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** вместе с **МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет **МСФО (IFRS) 9** для компаний, которые выбрали «оверлейный» подход).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к **МСФО (IAS) 40** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

31.12.2017	Капитал итого	Капитал без прибыли	Прибыль
РСБУ	316 455	255 455	61 000
Основные средства, амортизация	100	43	57
Резервы	38 938	(50 646)	89 584
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	38 289	45 391	(7 102)
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов по программным продуктам	(207)	(207)	0
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(106)	(106)	0
Прочие	0	0	0
Стандарт 8	106	106	0
МСФО	393 575	250 036	143 539

31.12.2016	Капитал итого	Капитал без прибыли	Прибыль
РСБУ	255 455	288 497	(33 042)
Основные средства, амортизация	43	49	(6)
Резервы	(50 646)	(38 617)	(12 029)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	45 391	35 545	9 846
Отложенное налогообложение	0	30	(30)
Списание расходов по программным продуктам	(207)	(207)	0
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(106)	(106)	0
Прочие	0	(349)	349
Стандарт 8	106	106	0
МСФО	250 036	284 948	(34 912)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются

отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае

финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

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

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей

справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он

приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчётном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

4.9. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по

амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных

котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

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

продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.14. Основные средства

Земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое),— это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и

другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента

переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенные для продажи" и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

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

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

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

4.17. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	80	0,104
2.	Сейфы и аналогичное	20	0,417
3.	Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и	5	1,667

	оргтехника, мебель)		
4.	Автотранспорт	5	1,667

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного

на ограниченный.

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

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

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

4.20. Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений,

включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных

средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по

амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации пере классифицированы из финансовых

обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату пере классификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.26 Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.27 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.28 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк и его дочерние организации выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.29 Дивиденды

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

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

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

4.30 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период

обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31 Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.32 Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

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

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

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат пере классификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвилл и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро).

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

4.33 Производные финансовые инструменты

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

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

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

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

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

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

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.34 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.35 Взаимозачеты

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

4.36 Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.37 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

4.38 Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2017	2016
1p77	Наличные средства	7 084	5 040
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 886	131 408
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	12 355	1 866 659
	- Российской Федерации	12 355	1 866 659
	Итого денежных средств и их эквивалентов	66 325	2 003 107

6. Средства в других банках

1p74		2017	2016
IFRS7p8 (с)	Текущие кредиты и депозиты в других банках	865 000	400 000
	Проценты	1 872	201
	Просроченная задолженность и просроченные проценты в банках - резидентах	54 488	56 959
IFRS7p16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(54 488)	(56 959)
	Итого средства в других банках	866 872	400 201

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

IFRS7 p16 37p84		2017	2016
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(56 959)	(65 546)
IFRS7 p20 (е)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 471	8 587
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(54 488)	(56 959)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- (в других банках)	865 000
Итого текущих и необесцененных	865 000
Индивидуально обесцененные	54 488
Проценты	1 872
Средства в других банках до вычета резерва	921 360
Резерв под обесценение средств в других банках	(54 488)
Итого средств в других банках	866 872

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств, в других банках представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77		2017	2016
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	119 831	126 872
	Прочие кредиты юридических лиц	414 318	414 318
	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	5 678	7 574
	Ипотечные жилищные кредиты	8 482	22 763
	Автокредитование	0	0
	Дебиторская задолженность	0	0
	Прочие кредиты физических лиц	304	6 659
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(440 085)	(455 696)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	108 528	122 490

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредитование субъектов среднего предпринимательства	Прочие кредиты юридических лиц	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017	28 602	0	414 318	5 906	0	5 945	925	0	455 696
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(10 335)	0	0	(3 530)	0	(1 125)	(621)	0	(15 611)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017	18 267	0	414 318	2 376	0	4 820	304	0	440 085

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредитование субъектов среднего предпринимательства	Прочие кредиты юридических лиц	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016	13 691	0	331 568	906	0	1 806	6 339	0	354 310
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	14 911	0	82 750	5 000	0	4 139	(6 414)	0	101 386
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016	28 602	0	414 318	5 906	0	5 945	925	0	455 696

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34	2017		2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	101 564	94	98 271	80
Прочие	0	0	0	0
Частные лица	6 964	6	24 219	20
Итого кредитов и дебиторской задолженности	108 528	100	122 490	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 2017 год:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридических лиц	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Прочие кредиты физических лиц	Итого
31.12.2017							
Необеспеченные кредиты	24 000	0	3 187	0	0	0	27 187
Кредиты, обеспеченные:							
недвижимостью	0	0	115	3 662	0	0	3 777
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0

оборудованием и транспортными средствами	77 564	0	0	0	0	0	77 564
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	101 564	0	3 302	3 662	0	0	108 528

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 2016 год:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридических лиц	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Прочие кредиты физических лиц	Итого
31.12.2016							
Необеспеченные кредиты	0	0	1 668	0	0	0	1 668
Кредиты, обеспеченные:							
недвижимостью	98 270	0	0	16 818	0	5 734	120 822
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	98 270	0	1 668	16 818	0	5 734	122 490

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Автокредитование	Прочие кредиты юридических лиц	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
31.12.2017								
Текущие и индивидуально необесцененные								
Кредиты малым и средним компаниям	105 647	0	0	0	0	0	0	
Прочие заемщики	0	0	0	4 136	3 792	0	0	
Итого текущих и необесцененных	105 647	0	0	4 136	3 792	0	0	
Просроченные, но необесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	
Индивидуально обесцененные								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	
с задержкой платежа свыше 360 дней	14 184	0	414 318	1 542	4 690	304	0	
Итого индивидуально обесцененных	14 184	0	414 218	1 542	4 690	304	0	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	119 831	0	414 318	5 678	8 482	304	0	548 613
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 267)	0	(414 318)	(2 376)	(4 820)	(304)	0	(440 085)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	101 564	0	0	3 302	3 662	0	0	108 528

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

31.12.2016	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Автокредитование	Прочие кредиты юридических лиц	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные								
Кредиты малым и средним компаниям	112 400	0	0	0	0	0	0	112 400
Прочие заемщики	0	0	0	6 039	22 763	6 659	0	35 461
Итого текущих и необесцененных	112 400	0	0	6 039	22 763	6 659	0	147 861
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 472	0	90 753	0	0	0	0	105 225
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	323 565	1 535	0	0	0	325 100
Итого индивидуально обесцененных	14 472	0	414 318	1 535	0	0	0	430 325

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	126 872	0	414 318	7 574	22 763	6 659	0	578 186
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(28 602)	0	(414 318)	(5 906)	(5 945)	(925)	0	(455 696)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	98 270	0	0	1 668	16 818	5 734	0	122 490

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и ухудшение финансового положения заемщика.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2017 года следующая:

ОС 2017	ИТОГО	Компьютеры и орг. техника (3)	Мебель и офисное оборудование (4)	Банковское оборудование (5)	НМА
Остаточная стоимость на начало года	302	167	18	0	117
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 938	2 140	158	429	211
Поступления	907	543	0	0	364
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	3 845	2 683	158	429	575
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	2 636	1 973	140	429	94
Амортизационные отчисления текущего года	274	182	6	0	86
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	2 910	2 155	146	429	180
Остаточная стоимость на конец года	935	528	12	0	395

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2016 года следующая:

ОС 2016	ИТОГО	Компьютеры и орг. техника (3)	Мебель и офисное оборудование (4)	Банковское оборудование (5)	НМА
Остаточная стоимость на начало года	238	201	24	0	13
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 723	2 085	158	429	51
Поступления	215	55	0	0	160
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	2 938	2 140	158	429	211
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	2 485	1 884	134	429	38

Амортизационные отчисления текущего года	151	89	6	0	56
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	2 636	1 973	140	429	94
Остаточная стоимость на конец года	302	167	18	0	117

9. Прочие активы

1p77		2017	2016
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
	Предоплата за услуги	0	0
	Расчеты по ценным бумагам	489	6 831
	Расчеты по отдельным операциям	124	139
	Расчеты дебиторами и кредиторами	83 558	111 906
	Вложения в приобретенные права требования	0	0
	Материальные запасы	68	0
	За вычетом резерва под обесценение	(82 840)	(77 325)
	Итого прочих активов	1 399	41 551

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10. Средства клиентов

1p74		2017	2016
	Юридические лица	1 056 347	2 559 697
	-текущие (расчетные) счета	1 024 547	937 572
	-срочные депозиты	31 800	1 622 125
	Физические лица	0	0
	-срочные вклады	0	0
	Прочие средства клиентов	36	493
	Итого средств клиентов	1 056 383	2 560 190

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34		Сумма (в тысячах рублей)	2017 %	Сумма (в тысячах рублей)	2016 %
	Частные лица	0	0,00	0	0,00
	Предприятия торговли	4 881	0,46	13 481	0,53
	Финансовые организации	580 731	54,97	499 193	19,50
	Страхование	7	0,00	9	0,00
	Прочие	470 411	44,53	2 046 898	79,95
	Строительство	0	0,00	0	0,00
	Транспорт	0	0,00	0	0,00
	Предприятия промышленности	0	0,00	0	0,00
	Недвижимость	0	0,00	0	0,00
	Телекоммуникации	353	0,03	609	0,02
	Итого средств клиентов	1 056 383	100	2 560 190	100

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированный депозит	250 000	250 000
Итого прочих заемных средств	250 000	250 000

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка имеются 3 субординированных займа:

- субординированный займ по договору №3 от 20.03.2015 г. на сумму 100 000 тыс. рублей под 10% годовых до 31.12.2024 г.;

- субординированный займ по договору №2/2007-СБ от 29.05.2007 г., доп. соглашению №1 21.08.2007 г., доп. соглашению №2 от 13.11.2008 г., доп. соглашению №3 от 13.05.2011 г., доп. соглашению №4 от 22.07.2013 г. и доп. соглашению №5 от 12.08.2015 г. на сумму 100 000 тыс. рублей под 7,5% годовых до 13.05.2022 г.

- субординированный займ по договору №2 от 31.12.2008 г., доп. соглашению №1 от 13.05.2011 г. и доп. соглашению №3 от 12.08.2015 г. на сумму 50000 тыс. рублей под 7,5% годовых до 31.12.2021 г.

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Прочие обязательства

1p77		2017	2016
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1	16
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	1 499	1 385
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	211	20
	Отложенный доход	4	5 001
	Прочие	80	84
	Прочие созданные резервы	1 418	239
	Итого прочих обязательств	3 213	6 745

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2016 года	500	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2017 года	500	500 000	0	0	0	500 000

В течение 2017 года выпуск новых акций не осуществлялся. Уставный капитал Банка составляет 500 000 тыс. рублей и разделен на 500 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

14. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

По состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 Банк не имеет прочих компонентов совокупного дохода (фондов).

15. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2017	2016
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность	29 809	109 766
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
	Средства в других банках	52 753	37 830
	Торговые ценные бумаги	0	0
	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости	37 183	39 125
	Прочее	0	0
	Итого процентных доходов	119 745	186 721
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	(7 434)	(4 922)
	Текущие/расчетные счета	(10 180)	(1 089)
	Средства других банков	0	0
	Прочие заемные средства	(21 250)	(21 250)
	Итого процентных расходов	(38 864)	(27 261)
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	80 881	159 460

16. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2017	2016
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	1 180	1 135
	Комиссия по кассовым операциям	116	64
	Комиссия по выданным гарантиям	0	71
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
	Прочие	603	511
	Итого комиссионных доходов	1 899	1 781
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	336	(362)
	Комиссия за инкассацию	0	0
	Комиссия по кассовым операциям	102	(102)
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
	Прочие	168	(228)
	Итого комиссионных расходов	(606)	(692)
	Чистый комиссионный доход (расход)	1 293	1 089

17. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Возмещение расходов	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0

Аренда сейфов, хранение ценностей	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Прочее	50	4
Итого прочих операционных доходов	50	4

18. Административные и прочие расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	(18 996)	(19 053)
Амортизация основных средств	(188)	(95)
Расходы по выбытию имущества	0	0
Восстановление обесценения инвестиционного имущества	0	0
Амортизация программного обеспечения	(86)	(56)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(387)	(2 353)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 348)	(3 842)
Реклама и маркетинг	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 071)	(1 121)
Административные расходы	0	0
Прочие	(3 799)	(1 799)
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	(323)	0
Арендная плата	(1 840)	(1 813)
Командировочные и представительские расходы	(9)	(2)
Итого административных и прочих расходов	(31 047)	(30 134)

19. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2017	2016
Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	15 316	3 275
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за период	15 316	3 275

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	76 043	(31 637)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	15 208	0
Постоянные разницы:		

- Необлагаемые доходы	0	0
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	108	2 823
Доходы, облагаемые по иным ставкам	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	0	452
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	15 316	3 275

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31.12.2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(7 272)	1 094	(6 178)
Начисленные доходы (расходы)	(7 111)	(2 715)	(9 826)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0
Прочее	115	477	592
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 268)	(1 148)	(15 412)
Признанный отложенный налоговый актив	0		0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0		0

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

20. Дивиденды

Решением единственного акционера Банка от 28 июня 2017 года было принято решение не распределять прибыль по результатам 2016 года в связи с наличием убытка за 2016 год.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- кредитный;
- рыночный (включает фондовый, валютный, процентный риски);

- риск ликвидности;
- операционный;
- правовой;
- риск потери деловой репутации;
- страновой;
- стратегический.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании «Положения об управлении основными рисками и их оценке Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО)». В нем определены основные принципы, цели и задачи управления основными банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основной целью управления рисками является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются следующими системными методами:

- система пороговых значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками;
- коммуникационная (в том числе, информационная) система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Одним из основных методов управления банковскими рисками является система лимитов, устанавливающая определенные ограничения на принятие Банком тех или иных рисков.

Система лимитов в целом может быть разделена на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на определенные банковские операции;
- лимиты по срокам;
- лимиты риска.

К числу основных лимитов на определенные банковские операции относятся:

- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты;
- лимит на остаток денежных средств на корреспондентских счетах «НОСТРО»;
- лимит по учтенным векселям;
- лимиты по валютным операциям;
- лимит вложений в операции с ценными бумагами.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых или размещаемых на конкретный срок.

Лимиты конкретного вида риска устанавливаются в целях определения степени вероятности наступления рискового события.

Система лимитов совокупного риска Банка и определенных банковских рисков пересматривается Советом директоров не реже одного раза в год.

Инициаторами изменений конкретных лимитов выступают руководители

соответствующих направлений деятельности Банка. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить и по инициативе начальника Службы внутреннего контроля (СВК) и/или Председателя Правления.

Перечень и уровень существенности банковских операций и других сделок утверждается Советом директоров, значения внутрибанковских лимитов утверждаются в соответствии с внутренними документами Банка по решению Совета директоров.

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления и подразделениями Банка, включая Совет директоров, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего контроля, руководителей структурных подразделений.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие управление банковскими рисками, обеспечивает организацию внутреннего контроля Банка, соответствующего основным принципам управления рисками, утверждает предельно допустимые уровни (лимиты) отдельных рисков и совокупного риска.

Текущее руководство деятельностью Банка в части управления рисками, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам осуществляется Правлением Банка.

Страновой риск

Банк признаёт свою подверженность страховому риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В целом, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. Активные операции с нерезидентами по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой кредиты физическим лицам-нерезидентам в сумме 0 тыс. рублей (2016 г.: кредиты физическим лицам-нерезидентам в сумме 1 602 тыс. рублей). Пассивные операции по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены расчетными и депозитными счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 804 тыс. руб. (2016 г.: расчетные и депозитные счета юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 555 020 тыс. руб..).

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости

финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом директоров Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

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

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска в Банке на постоянной основе проводится мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Кредитного управления Банка.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

В целях минимизации кредитного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком используются следующие методы регулирования риска кредитного портфеля:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел контроля рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, сотруднику Отдела контроля рисков.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом директоров Банка. Совет директоров определяет политику в области управления рыночным риском, устанавливает лимиты использования определенных финансовых инструментов внутри одного вида деятельности, лимиты размещения денежных средств по инструментам внутри одного вида деятельности, лимиты рисков на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов).

Фондовый риск определен вероятностью риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк обеспечивает максимально возможное соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 559 221	1 301 865	257 356	1 138 692	958 501	180 191
Доллары США	50 127	0	50 127	118 360	59 983	58 377
ЕВРО	10 627	7 731	2 896	1 804 870	1 802 800	2 070
Прочие		0	0	178	0	178

Итого	1 619 975	1 309 596	310 379	3 062 100	2 821 284	240 816
-------	-----------	-----------	---------	-----------	-----------	---------

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и в неденежные активы в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	2 506	2 506	2 919	2 919
Ослабление доллара США на 5 %	(2 506)	(2 506)	(2 919)	(2 919)
Укрепление ЕВРО на 5 %	145	145	104	104
Ослабление ЕВРО на 5 %	(145)	(145)	(104)	(104)
Укрепление прочих валют на 5 %	0	0	9	9
Ослабление прочих валют на 5 %	0	0	(9)	(9)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

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

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями заключенных

договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего. В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие позиции.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	1 459 033	55	209	84 264	1 543 561
Итого финансовых обязательств	1 026 228	0	30 155	250 000	1 306 383
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	432 805	55	(29 946)	(165 736)	237 178
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	400 201	118	31	122 268	522 618
Итого финансовых обязательств	987 913	1 567 623	8 654	250 000	2 814 190
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(587 712)	(1 567 505)	(8 623)	(127 732)	(2 291 572)

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 073 тыс. рублей (2016 г. на 17 410 тыс. рублей больше) меньше в результате более низких процентных доходов по размещенным средствам. Собственный капитал составил бы на 4 073 тыс. рублей (2016 г. на 17 410 тыс. рублей больше) меньше.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 073 тыс. рублей (2016 г. на 17 410 тыс. рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам. Собственный капитал составил бы на 4 073 тыс. рублей (2016 г. на 17 410 тыс. рублей меньше) больше.

Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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

	2017				2016			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
Актив								
Средства в других банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Пассив								
Средства клиентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,00

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности осуществляется Правлением Банка в рамках делегированных ему полномочий.

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

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

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года составил 65,2% (за 31 декабря 2016 г. – 256,7%);
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года составил 148,6% (за 31 декабря 2016 г. 290,1%);
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года составил 11,7% (за 31 декабря 2016 г. 20,4%).

Определение политики в области управления риском ликвидности а также общее управление ликвидностью осуществляется Советом директоров Банка. Им определяется рациональная потребность в ликвидных средствах, при необходимости устанавливаются количественные лимиты для подразделений Банка для осуществления ими финансовых операций, связанных с отчуждением или возможным отчуждением собственных и привлеченных Банком на срочной и возвратной основе денежных средств.

Ежедневный анализ состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные далее таблицы показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

Обязательства за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов прочие	1 026 228	0	30 155	0	0	1 056 383
Прочие заемные средства	0	0	0	0	250 000	250 000
Прочие обязательства	3 213	0	0	0	0	3 213
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0					0
Неиспользованные кредитные линии	75 240					75 240
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 104 681	0	30 155	0	250 000	1 384 836

Обязательства за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов прочие	983 913	1 567 623	8 654	0	0	2 560 190
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 000	0	0	0	0	4 000

Прочие заемные средства	0	0	0	0	250 000	250 000
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	987 913	1 567 623	8 654	0	250 000	2 814 190

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66 325	0	0	0	0	66 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 690	0	0	0	0	8 690
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 161	0	0	0	0	568 161
Средства в других банках	866 872	0	0	0	0	866 872
Кредиты и дебиторская задолженность	24 000	55	209	83 687	577	108 528
Прочие активы	1 399	0	0	0	0	1 399
Итого финансовых активов	1 535 447	55	209	83 687	577	1 619 975
Обязательства						
Средства клиентов	1 026 228	0	30 155	0	0	1 056 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	250 000	250 000
Прочие обязательства	3 213	0	0	0	0	3 213
Итого финансовых обязательств	1 029 441	0	30 155	0	250 000	1 309 596
Чистый разрыв ликвидности	506 006	55	(29 946)	83 687	(249 423)	310 379
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	506 006	506 61	476 115	559 802	310 379	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 003 107	0	0	0	0	2 003 107
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33 226	0	0	0	0	33 226
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	461 598	0	0	0	0	461 598
Средства в других банках	400 201	0	0	0	0	400 201
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	149	118 812	3 456	122 417
Итого финансовых активов	2 898 132	0	149	118 812	3 456	3 020 549
Обязательства						
Средства клиентов	983 913	1 531 504	44 773	0	0	2 560 190
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 000	0	0	0	0	4 000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	250 000	250 000
Итого финансовых обязательств	987 913	1 531 504	44 773	0	250 000	2 814 190
Чистый разрыв ликвидности	1 910 219	(1 531 504)	(44 624)	118 812	(246 544)	206 359
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	1 910 219	378 715	334 091	452 903	206 359	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

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

Операционный и правовой риски

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

Банк признаёт тесную взаимосвязь операционного и правового рисков.

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком

России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (H1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (H1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	500 000	500 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	(257 825)	(253 013)
<i>Прошлых лет</i>	(253 013)	(224 783)
<i>Отчетного года</i>	-	(28 230)
Резервный фонд	13 280	13 280
Источники базового капитала	255 455	260 267
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(395)	(117)
<i>Нематериальные активы</i>	(316)	(70)
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(79)	(47)
Итого базовый капитал	255 060	260 150
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	(79)	(47)
Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	259 872	260 150
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	290 785	250 000
Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала		0
Итого дополнительный капитал	290 785	250 000
Итого капитала	545 845	510 150
Достаточность базового капитала (H1.1)	34,3	10,1
Достаточность основного капитала (H1.2)	34,3	10,1
Достаточность собственных средств (H1.0) (капитала)	73,5	19,9

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

Расходы по арендной плате в 2017 году в сумме 182 тыс. рублей (в 2016 году – 178 тыс. рублей) отражены в отчете о прибылях и убытках по статье «Операционные расходы».

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

	2017	2016
Менее 1 года	1 392	358
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	1 392	358

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

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

По состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 у Банка отсутствуют обязательства кредитного характера

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют

внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2017 год	2016 год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках		1,3-9,8%	4,7-10,1%
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		8,2-12,3%	9,15-15,00%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		11,2-16,8%	7,00-24,00%

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с

аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

	Примечание	2017 год	2016 год
Средства клиентов	11		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		6,5-7,5%	3,9-12,0%
Прочие заемные средства	12		
Субординированные депозиты		7,5-10,0%	7,5-10,0%

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства		7 084		7 084	7 084
Остатки по счетам в Банке России		46 866		46 866	46 866
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		1 856 659		1 856 659	1 856 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации	547 766			547 766	547 766
Корпоративные облигации	20 395			20 395	20 395
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках		866 872		866 872	866 872
Кредиты и дебиторская задолженность					
Прочие кредиты юридическим лицам			414 318	414 318	414 318
Кредитование субъектов малого предпринимательства			119 831	119 831	119 831
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)			5 678	5 678	5 678
Ипотечные жилищные кредиты			8 482	8 482	8 482
Прочие кредиты			304	304	304

физических лиц					
Дебиторская задолженность			0	0	0
РВПС			(440 085)	(440 085)	(440 085)
Итого финансовых активов	568 161	2 777 501	108 528	3 454 190	3 454 190
Средства клиентов					
Текущие(расчетные) счета юридических лиц		1 024 547		1 024 547	1 024 547
Срочные депозиты юридических лиц		31 800		31 800	31 800
Прочие средства клиентов		36		36	36
Прочие заемные средства					
Субординированный депозит			250 000	250 000	250 000
Итого финансовых обязательств		1 056 383	250 000	1 306 383	1 306 383

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	5 040	0	5 040	5 040
Остатки по счетам в Банке России	0	131 408	0	131 408	131 408
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	1 856 659	0	1 856 659	1 856 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации	418 345	0	0	418 345	418 345
Корпоративные облигации	43 253	0	0	43 253	43 253
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	0	400 201	0	400 201	400 201
Кредиты и дебиторская задолженность					
Прочие кредиты юридическим лицам	0	0	414 318	414 318	414 318
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	126 872	126 872	126 872
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	7 574	7 574	7 574

Ипотечные жилищные кредиты	0	0	22 763	22 763	22 763
Прочие кредиты физических лиц	0	0	6 659	6 659	6 659
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
РВПС	0	0	(455 696)	(455 696)	(455 696)
Итого финансовых активов	461 598	2 396 534	122 490	2 980 622	2 980 622
Средства клиентов					
Текущие(расчетные) счета юридических лиц	0	937 572	0	937 572	937 572
Срочные депозиты юридических лиц	0	90 659	1 531 466	1 622 125	1 622 125
Прочие средства клиентов	0	493	0	493	493
Прочие заемные средства					
Субординированный депозит	0	0	250 000	250 000	250 000
Итого финансовых обязательств	0	1 028 724	1 781 466	2 810 190	2 810 190

25. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции кредитной организации в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке (рекомендуется, если необходимо, изменить перечень).

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

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

По состоянию на 31.12.2017 у кредитной организации отсутствуют заключенные форвардные контракты, свопы и опционы по процентным контрактам, валютные контракты и контракты на акции.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные

операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14 %)	0	0	0	24 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г.	0	0	0	0
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	76 820	1 016 544
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 – 10%)	0	0		24 255
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 – 10%)	0	0	250 000	0

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	11 432
Процентные расходы	0	0	21 250	872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	240
Дивиденды	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	296	122
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	11 072	1 372
Комиссионные доходы	0	0	133	1 513
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	760
Прочие операционные доходы	0	0	32	169
Административные и прочие операционные расходы	0	0	368	2 110

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 10 - 20%)	0	0	0	104 451
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.	0	0	0	0

Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	774 564	132 530
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)	0	0	90 300	100
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	0	0	250 000	0

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	10 424
Процентные расходы	0	0	26 359	138
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	3 312
Дивиденды	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	(4 722)	36
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	36 287	5 094
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	834	310
Административные и прочие операционные расходы	0	0	156	13

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 192	5 502
Итого	5 192	5 502

27. События после отчетного периода

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты:

В целях увеличения собственных средств (капитала) Банка принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (протокол Решения акционера от 15.03.2018):

Увеличить уставный капитал Банка путем размещения 510 000 (Пятисот десяти тысяч) дополнительных обыкновенных акций в бездокументарной форме номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на следующих условиях:

- способ размещения – закрытая подписка;
- круг лиц, среди которых предполагается осуществить размещение акций:
Общество с ограниченной ответственностью «Санкт-Петербургская инвестиционная компания» (ОГРН 1147847371099); количество акций, размещаемых указанному лицу – 510 000 (Пятьсот десять тысяч) штук;
- цена размещения акций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну акцию;
- форма оплаты акций – денежные средства в валюте Российской Федерации.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам

и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018г.

Утверждено решением единственного акционера



О.О. Акимов

Е.В. Лесонен

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 01.01.2018г.

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ,16-30,Л.А

Код формы по ОКУД 0409815
Квартальная (Головая)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Данные на начало года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	5	66325	2003107	
81501.60	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральные банки)		8690	33226	
81501.7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		568161	461598	
81501.6	Средства в банках	6	866872	400201	
81501.44	Кредиты и дебиторская задолженность	7	108528	122490	
81501.14	Основные средства	8	540	185	
81501.15	Нематериальные активы	8	395	117	
81501.48	Текущие требования по налогу на прибыль		0	8974	
81501.21	Прочие активы	10	1399	41551	
81501.25	Итого активов		1620910	3071449	
81502	Обязательства и собственные средства				
81502.1	Обязательства				
81502.1.5	Средства клиентов	11	1056383	2560190	
81502.1.7	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	4000	
81502.1.19	Прочие заемные средства	12	250000	250000	
81502.1.13	Прочие обязательства	13	3213	6745	
81502.1.25	Текущие обязательства по налогу на прибыль		551	478	
81502.1.17	Итого обязательств		1310147	2821413	
81502.2	Собственные средства				
81502.2.1	Уставный капитал	14	500000	500000	

81502.2.22	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		-189237	-249964
81502.2.12	Итого собственные средства		310763	250036
81502.3	Итого обязательства и собственные средства		1620910	3071449
81503	Примечания:			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		568161	461598
81503.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в том числе:		568161	461598
	долговые ценные бумаги, в том числе		568161	461598
81503.1.1.1	корпоративные облигации		20421	43253
81503.1.3	производные финансовые инструменты		0	0
81504	Средства в банках до создания резерва под обесценение, в том числе:		866872	400201
	кредиты и депозиты в других банках			
81504.1	Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение, в том числе:		866872	400201
81506	кредиты субъектам малого предпринимательства		548613	578186
81506.2	кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		119831	126872
81506.3	ипотечные жилищные кредиты		5678	7574
81506.4	дебиторская задолженность		8482	22763
81506.7	Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		0	0
81507	Прочие заемные средства, в том числе:		-440085	-455696
81516	субординированные кредиты		250000	250000
81516.1			250000	250000

И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель Главного бухгалтера

Телефон: 611-15-40

28-04-2018

Акимов Олег Олегович

Лесонен Елена Викторовна

Морозова Екатерина Михайловна



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 01.01.2018г.

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (местонахождения)
кредитной организации

197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ,16-30,Л.А

Код формы по ОКУД 0409816
Квартальная (Годовая)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
81601.14.4	Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		60727	-34912
81601.12.5	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
81601.12.7	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
81601.25.2	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
81601.12.3	Доля изменений в прочем совокупном доходе ассоциированной компании		0	0
81601.12.4	Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу		0	0
81601.13	Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налогов		0	0
81601.14	Итого совокупный доход за год		60727	-34912

Примечания					
81602.2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе по:		20421		43253
81602.2.1.1	корпоративным облигациям		20421		43253

И.О.Председателя Правления

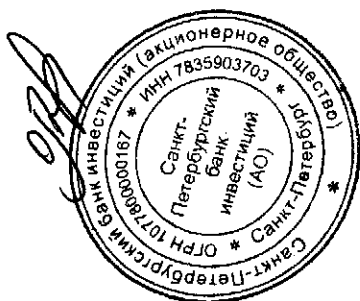
Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (812)611-15-40

28-04-2018

Сообщение к отчету:



Акимов Олег Олегович

Лесонен Елена Викторовна

Морозова Екатерина Михайловна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 01.01.2018г.

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) , Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации 197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ,16-30,Л.А

Код формы по ОКУД 0409817
Квартальная (Годовая)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.41	Проценты полученные	16	114789	173497
81701.42	Проценты уплаченные	16	-40250	-28009
81701.3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-481	2434
81701.44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11733	7050
81701.46	Комиссии полученные	17	1899	1781
81701.47	Комиссии уплаченные	17	-606	-692
81701.8	Прочие операционные доходы	18	-5409	-74924
81701.48	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	-30477	-28518

81701.49	Уплаченный налог на прибыль	19	-24507	-1938
81701.21	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		26691	50681
81701.51	Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		24536	-30868
81701.26	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-94998	-91580
81701.52	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	-466671	-230154
81701.54	Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	61094	-66511
81701.55	Чистое снижение (прирост) по прочим активам	10	22144	-2313
81701.57	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	-1755193	2185207
81701.64	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	249333	4893
81701.40	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		-1933064	1819355
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.11	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
81702.16	Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	-892	-206
81702.13	Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	0
81702.15	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
81702.20	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-792	-206
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.17	Выплаченные дивиденды		0	0
81703.21	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-4000	4000
81709	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1074	-531
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-1936782	1822618

81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2003107	180489
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года		66325	2003107
	Примечания			
81712	Дивиденды, выплаченные в течение года, в том числе:		0	0
81712.1	по обыкновенным акциям		0	0

И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (812)611-15-40

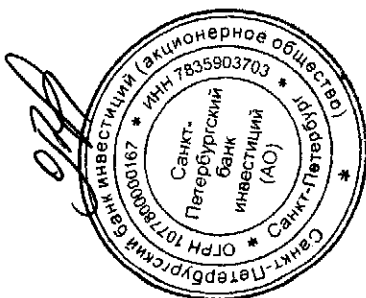
28-04-2018

Сообщение к отчету:

Акимов Олег Олегович

Лесонен Елена Викторовна

Морозова Екатерина Михайловна



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		регистрационный номер (порядковый)
	по ОКПО	по ОКТО	
40	98620556	3468	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 01.01.2018г.

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, ЛА

Код формы по ОКУД 0409818
Квартальная (Головая)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров		Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю, тыс. руб.	Капитал, тыс. руб.
			Уставный капитал (81801)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) (81808)		
1	2	3	4	5	6	7
на 01-01-2017 г.						
81845	Остатки на 01.01.2016		500000	-215052	0	284948
81844,81844.1	Совокупный доход (убыток)	14.15		-34912	0	-34912
81825,81825.1	Эмиссия акций: номинальная стоимость		0	0	0	0
	Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям	21	0	0	0	0
на 01-01-2018 г.						
81845	Остатки на 31.12.2016		500000	-249964	0	250036
81844,81844.1	Остатки на 01.01.2017		500000	-249964	0	250036
81825,81825.1	Совокупный доход (убыток)	14.15		60727	0	60727
	Эмиссия акций: номинальная стоимость		0	0	0	0
	Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям	21	0	0	0	0
на 31.12.2017			500000	-189237	0	310763

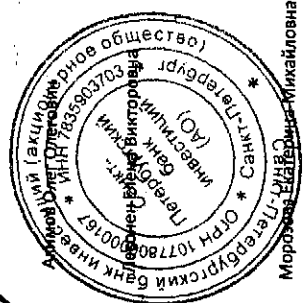
И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон:

28-04-2018



(812)611-15-40