



ФБК
Грант Торнтон

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности, с аудиторским
заключением независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Москва | 2018



**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество)**

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение



СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	11
Отчет об изменениях в капитале.....	13
Отчет о движении денежных средств	15

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	17
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3	Принципы представления отчетности	18
4	Краткое изложение принципов учетной политики.....	25
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	38
6	Средства в других банках	39
7	Кредиты и авансы клиентам	40
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	46
9	Финансовые активы, заложенные по договорам репо.....	47
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	48
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49
12	Инвестиционная недвижимость	49
13	Основные средства и нематериальные активы	50
14	Прочие активы	51
15	Средства других банков	51
16	Средства клиентов	52
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	53
18	Субординированный долг	53
19	Прочие финансовые обязательства	54
20	Прочие обязательства	54
21	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	55
22	Нераспределенная прибыль.....	55
23	Прочий совокупный доход, отраженный в капитале	56
24	Процентные доходы и расходы	56
25	Комиссионные доходы и расходы	57
26	Административные и прочие операционные расходы.....	57
27	Налог на прибыль	58
28	Дивиденды	60
29	Сегментный анализ	60
30	Управление финансовыми рисками.....	64
31	Управление капиталом.....	76
32	Условные обязательства	77
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	79
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	83
35	Операции со связанными сторонами.....	84
36	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	87



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество) (далее – МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и примечаний к годовой финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОЙ БАНК (АО) по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

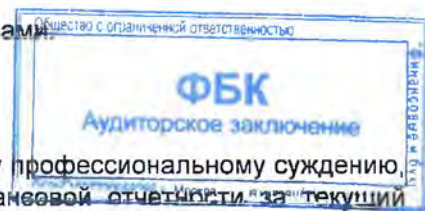
Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 12 годовой финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, содержащие сведения о переводе Банком в 2017 году долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав инвестиционной недвижимости и их положительной переоценке на 01 января 2018 год.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности



03

в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам – примечание 7 годовой финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Банка в соответствии с утвержденной Банком Учетной политикой по Международным стандартам финансовой отчетности с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения ссуд по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку внутренних документов Банка по расчету обесценения ссуд, предоставленных клиентам на предмет их соответствия требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов Банка;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета убытков под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и используемых подходах к их созданию.

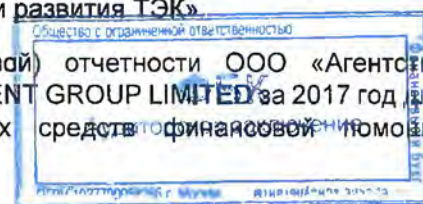
По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, предоставленных клиентам надлежащей.

Прочие сведения

В целях подтверждения источников происхождения денежных средств финансовой помощи, предоставленной Банку (примечание 31 годовой финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 года) в рамках Соглашения от 19 мая 2017 г., по состоянию на 26 апреля 2018 г. МОРСКОЙ БАНК (АО) предоставил аудиторам выписки по счетам клиентов, открытым в Банке, о переводе собственных средств компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED в виде дополнительного вклада в имущество ООО "Агентство инвестиций и развития топливно-энергетического комплекса" согласно решению единственного Участника от 14.05.2017 г.

Компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED, являющейся единственным участником акционера Банка (доля 99,8403%) - ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

Аудиторами не проводился аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» и компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED за 2017 год для целей подтверждения источников происхождения денежных средств финансовой помощи, предоставленной Банку в рамках Соглашения от 19 мая 2017 г.



Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, утверждаемом Общим собранием акционеров, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения, и ежеквартальном отчете эмитента за 4 квартал 2017 г., утвержденном Председателем Правления Банка и размещенном на официальном сайте Банка.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении в отношении ежеквартального отчета эмитента за 4 квартал 2017 г., утвержденном Председателем Правления Банка. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных МОРСКОЙ БАНК (АО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения МОРСКОЙ БАНК (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета МОРСКОЙ БАНК (АО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками МОРСКОЙ БАНК (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подконтрольна и подотчетна Совету директоров МОРСКОЙ БАНК (АО), подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы МОРСКОЙ БАНК (АО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для МОРСКОЙ БАНК (АО) кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) МОРСКОЙ БАНК (АО);


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров МОРСКОЙ БАНК (АО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров МОРСКОЙ БАНК (АО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.


Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой финансовой отчетности отдельные нарушения в оценках кредитного риска, могут свидетельствовать о недостатках в системе внутреннего контроля.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками МОРСКОЙ БАНК (АО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту


Мушкарина Н.П.
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОПНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«26» апреля 2018 года



Аудируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество).

Место нахождения:

117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29.03.1989. Регистрационный номер: 77. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700568224.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 112 671	1 424 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России		241 508	267 320
Средства в других банках	6	1 125 746	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7	6 427 925	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 076 130	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	9	-	99 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	-	438 380
Инвестиционная недвижимость	12	884 139	-
Основные средства и нематериальные активы	13	595 623	613 603
Прочие финансовые активы		67	67
Прочие активы	14	189 277	422 608
Текущие налоговые активы		1 130	-
Отложенный налоговый актив	27	276 521	300 408
ИТОГО АКТИВОВ		12 930 737	13 349 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Банка России		-	100 030
Средства других банков	15	6	19
Средства клиентов	16	10 700 108	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	91 118	91 428
Субординированный долг	18	-	448 861
Прочие финансовые обязательства	19	10 937	11 740
Прочие обязательства	20	62 690	65 827
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		10 864 859	11 924 755
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	1 755 956	1 406 739
Эмиссионный доход	21	620 904	548 248
Дополнительный взнос акционера		200 000	150 000
Фонд переоценки зданий		91 437	91 985
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 468	21 646
Накопленный дефицит		(606 887)	(793 563)
ИТОГО КАПИТАЛ		2 065 878	1 425 055
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12 930 737	13 349 810

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

26 апреля 2018 года

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	24	1 654 638	2 010 703
Процентные расходы	24	(684 625)	(1 063 665)
Чистые процентные доходы		970 013	947 038
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	7	(742 174)	(1 452 231)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		227 839	(505 193)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	(1 347)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		59 564	(156 921)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(46 022)	(400 004)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		26 627	317 344
Комиссионные доходы	25	223 205	211 131
Комиссионные расходы	25	(41 566)	(49 532)
Резерв под обесценение прочих активов	14	(6 224)	(51 750)
Доходы от переуступки прав требования	7	13 500	103 723
Доходы от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		120 003	-
Переоценка инвестиционной недвижимости		449 553	-
Прочие операционные доходы		16 479	58 806
Операционные доходы/(расходы)		1 042 970	(473 743)
Административные и прочие операционные расходы	26	(817 037)	(753 245)
Прибыли/(убыток) до налогообложения		225 933	(1 226 988)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	27	(42 429)	64 383
Прибыли/(убыток) за год		183 504	(1 162 605)



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	13	3 280	1 214
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	27	(656)	(243)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21 473)	235 844
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	27	4 295	(47 169)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(14 554)	189 646
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ГОД		168 950	(972 959)

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

26 апреля 2018 года



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	1 461 863	100 000	-	94 152	(167 029)	61 753	1 550 739
Убыток за год	-	-	-	-	-	(1 162 605)	(1 162 605)
Прочий совокупный доход	-	-	-	971	188 675	-	189 646
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2016 год	-	-	-	971	188 675	(1 162 605)	(972 959)
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределен- ную прибыль	-	-	-	(3 138)	-	3 138	-
Увеличение уставного капитала	249 027	448 248	-	-	-	-	697 275
Дополнительный взнос акционера	-	-	150 000	-	-	-	150 000
Изменение номинальной стоимости акций	147 912	-	-	-	-	(147 912)	-
Конвертация ранее выпущенных акций	(452 063)	-	-	-	-	452 063	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 406 739	548 248	150 000	91 985	21 646	(793 563)	1 425 055



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Прибыль за год	-	-	-	-	-	183 504	183 504
Прочий совокупный (расход)/доход	-	-	-	2 624	(17 178)	-	(14 554)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2017 год	-	-	-	2 624	(17 178)	183 504	168 950
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределен- ную прибыль	-	-	-	(3 172)	-	3 172	-
Увеличение уставного капитала	349 217	72 656	-	-	-	-	421 873
Дополнительный взнос акционера	-	-	50 000	-	-	-	50 000
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 755 956	620 904	200 000	91 437	4 468	(606 887)	2 065 878

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

26 апреля 2018 года

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 656 751	1 858 040
Проценты уплаченные		(729 775)	(958 135)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	(1 347)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(46 022)	(400 004)
Комиссии полученные		223 205	211 131
Комиссии уплаченные		(41 566)	(49 532)
Прочие операционные доходы		20 831	58 806
Административные и прочие операционные расходы		(795 104)	(718 047)
Выручка от продажи кредитов	7	13 500	103 723
Уплаченный налог на прибыль		(16 030)	57 261
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		285 802	161 896
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		25 812	(178 161)
Средства в других банках		(1 112 039)	640 908
Кредиты и авансы клиентам		1 195 124	(559 674)
Прочие активы		(151 128)	(38 044)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Банка России		(100 030)	(6 707 169)
Средства в других банках		104	(1 247 192)
Средства клиентов		(408 759)	236 694
Выпущенные долговые ценные бумаги		(310)	(472 273)
Прочие финансовые обязательства		(803)	1 343
Прочие обязательства		49 574	(846)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(216 653)	(8 162 518)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(7 654 195)	(4 276 772)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 537 497	10 730 479
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1 957 545
Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	75 000
Приобретение основных средств	13	(23 392)	(11 212)
Выручка от реализации основных средств	13	-	3 178
Приобретение нематериальных активов	13	(1 020)	(22 892)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(141 110)	8 455 326
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительный взнос акционера		50 000	150 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности			



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 981)	(504 295)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(311 744)	(61 487)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 424 415	1 485 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 112 671	1 424 415

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

26 апреля 2018 года



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



1 Введение

Данная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк был создан 17 февраля 1989 года на паевых началах по решению учредителей и зарегистрирован Государственным банком СССР 29 марта 1989 года. 19 августа 1992 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество, а 11 мая 2017 года – в акционерное общество.

Основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,84% Банка (2016 г.: 99,80%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (2016 г.: С. В. Генералов (100%)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России) 23 апреля 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную Банком России.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Банка России на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Банк имеет четыре (2016 г.: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (2016 г.: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке было занято 351 сотрудник (2016 г.: 345 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Банка: 117105, Российская Федерация, Москва, Варшавское шоссе, дом 1, строение 1-2.

Основным местом ведения деятельности Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Калининград, Владивосток, Новороссийск, Волгоград, Находка, Ленинградская, Мурманская, Калининградская и Московская области.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских

компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3 Принципы представления отчетности

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

Функциональная валюта и валюта представления. Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

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

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

Оценка собственных зданий. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости. При оценке недвижимости независимым оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы.

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковской депозитной диверсификации источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Изменения в учетной политике. Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» — «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 36.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» — «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия. Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим ~~считается не новым планом~~ выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

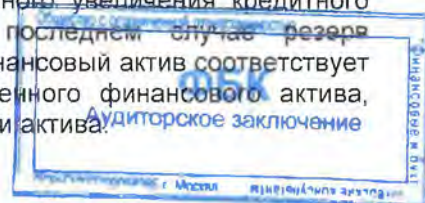
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.



Для формирования резервов по МСФО требования разделяются на 4 стадии:

Стадия № 1: Требования без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев.

Стадия № 2: Требования со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.

Стадия № 3: Требования со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения (требование имеет объективные признаки обесценения, если это требование признано дефолтным в соответствии с определением дефолта, действующим в Банке). Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.

Стадия № 4: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные требования (POCI-требования). Резерв по ним рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни требования.

При расчете обесценения используются 2 главные компоненты: вероятность дефолта (PD) и потери в случае дефолта (LGD). В вероятности дефолта учитываются текущие и прогнозные макроэкономические факторы (с помощью регрессионных моделей), рассматривается 3 возможных сценария (базовый, негативный, позитивный).

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

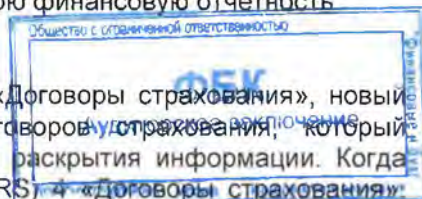
Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.



Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки (Примечание 34).

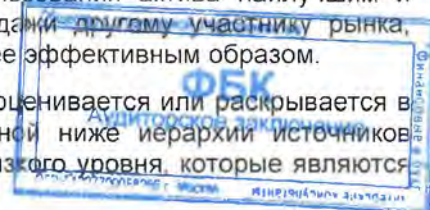
Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является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

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

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

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

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



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

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

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ. Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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

На каждую отчетную дату Отдел по оформлению и регистрации сделок с финансовыми инструментами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел по оформлению и регистрации сделок с финансовыми инструментами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 33).

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами (Примечания 8 и 9).

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

обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и валютных форвардов.

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

Переклассификации финансовых активов. Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;

- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. (Примечание 5)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Банк может перенести непроемный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы от прекращения признания торговых ценных бумаг отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 6).

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (Примечание 7).

Обесценение средств в других банках и кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового (Примечания 6, 7).

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

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

В 2013 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам в результате применения накопленного опыта Банка в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

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

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность

того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода (Примечание 32).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции (Примечания 8, 9).

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, заложенные по договорам репо» отчета о финансовом положении. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Банка России», «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше, для этих категорий активов (Примечания 6, 7).

Аудиторское заключение

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

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

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

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

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

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

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

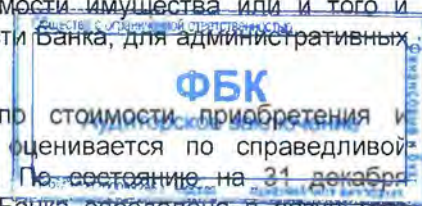
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или оценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена в результате оценки, осуществленной независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной



строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

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

Основные средства. Основные средства Банка, за исключением зданий, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо) (Примечание 13).

Здания Банка учитываются по справедливой стоимости, и оцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости оцениваемого объекта основных средств.

Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости.

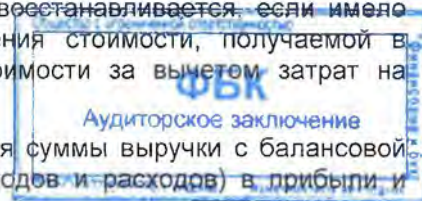
Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененного в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно информации по рынку для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущих периодах, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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



Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	32 года
Технические системы здания, включая электро-снабжение	5 лет
Офисное оборудование	4 года
Компьютерное оборудование	2,5 года
Прочее оборудование	5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату (Примечание 13).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания), лицензии и программное обеспечение. Товарный знак амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет. Лицензии и программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение 5 лет (Примечание 13).

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

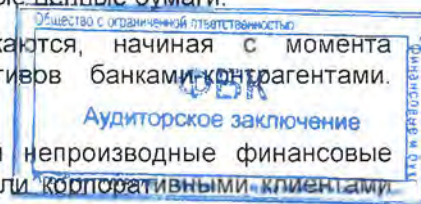
Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме,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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. (Примечание 15).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами. (Примечание 16).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и векселя, выпущенные Банком (Примечание 17).



Субординированный долг. Субординированный долг, полученный Банком, отражается с момента предоставления Банку денежных средств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале (Примечание 27).

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал (Примечание 21). Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (Примечание 28).

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (Примечание 24).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за выдачу кредита и ведение ссудного счета). Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, – то есть валюта Российской Федерации – российский рубль.

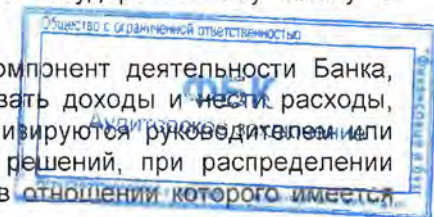
Денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами (Примечание 26).

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

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



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

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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	418 975	346 292
Наличные средства	268 750	247 213
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	243 309	36 963
Корреспондентские счета в других банках	181 637	793 947
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 112 671	1 424 415

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России (2016 г.: в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 243 214 тысяч рублей, или 21,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 533 256 тысяч рублей, или 37,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Оценка качества денежных средств и их эквивалентов производится Банком на основе рейтингов Moody's Investors Service. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или S&P Global Ratings, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 33.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры «репо» с другими банками	609 286	-
Средства, размещенные в Банке России	500 424	-
Кредиты и депозиты в других банках	16 036	14 505
Итого средств в других банках	1 125 746	14 505

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 609 286 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовали) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 614 293 тысячи рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 614 293 тысячи рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества средств в других банках производится Банком на основе рейтингов Moody's Investors Service. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или S&P Global Ratings, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в общей сумме 1 125 746 тысяч рублей (2016 г.: 14 505 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является факт наличия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа учтенных векселей кредитных организаций, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте (2016 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составляла 609 286 тысяч рублей, или 54,1% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 33.



7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	8 435 506	9 586 866
Кредиты физическим лицам	263 914	304 443
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 271 495)	(1 930 013)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 427 925	7 961 296

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение, ремонт, модернизация движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидация бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ипотекой, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 31 151 тысяча рублей (2016 г.: 46 202 тысячи рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 850 тысяч рублей (2016 г.: 47 200 тысяч рублей) (Примечание 17).

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Крупные заемщики	503 589	-	503 589
- Средние заемщики	336 359	-	336 359
- Мелкие заемщики	337 026	76 000	413 026
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	1 176 974	76 000	1 252 974
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- без задержек платежа	5 685 507	84 515	5 770 022
- с задержкой платежа менее 30 дней	59 331	-	59 331
- с задержкой платежа свыше 91 дня	1 513 694	103 399	1 617 093
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	7 258 532	187 914	7 446 446
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	8 435 506	263 914	8 699 420
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 165 650)	(105 845)	(2 271 495)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 269 856	158 069	6 427 925



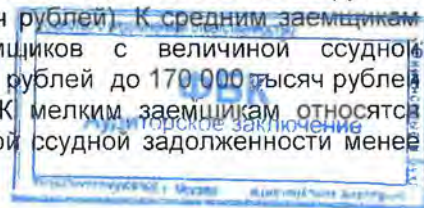
Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Крупные заемщики	1 106 786	-	1 106 786
- Средние заемщики	966 152	-	966 152
- Мелкие заемщики	439 252	102 382	541 634
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	2 512 190	102 382	2 614 572
Индивидуально обесцененные			
- без задержек платежа	6 595 638	201 358	6 796 996
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	78 125	-	78 125
- с задержкой платежа свыше 91 дня	400 913	703	401 616
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	7 074 676	202 061	7 276 737
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	9 586 866	304 443	9 891 309
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 905 150)	(24 863)	(1 930 013)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 681 716	279 580	7 961 296

Банк использовал методологию создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие понесенных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам на портфельной основе. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

Непросроченные и необесцененные кредиты разделены на три класса: кредиты крупным заемщикам, кредиты средним заемщикам и кредиты мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 170 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016 г.: 170 000 тысяч рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 70 000 тысяч рублей до 170 000 тысяч рублей (2016 г.: от 70 000 тысяч рублей до 170 000 тысяч рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 70 000 тысяч рублей (2016 г.: менее 70 000 тысяч рублей).



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	1 575 050	27 101	138 861	1 741 012
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года	1 482 188	452	(30 409)	1 452 231
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(1 152 088)	(2 690)	-	(1 154 778)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	(108 452)	(108 452)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 905 150	24 863	-	1 930 013
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года	660 982	81 192	-	742 174
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(395 001)	-	-	(395 001)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(5 481)	(210)	-	(5 691)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	2 165 650	105 845	-	2 271 495

Резервы по выбывшим кредитам в сумме 395 001 тысяча рублей (2016 г.: 1 154 778 тысяч рублей) относятся к кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 13 500 тысяч рублей (2016 г.: 103 723 тысячи рублей).

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным как корпоративным клиентам, так и федеральным государственным унитарным предприятиям. В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), векселя Банка, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров – держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, ~~предоставившее гарантию~~, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим или наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Справедливая стоимость залога по просроченным ссудам, индивидуально оцениваемым на обесценение, по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года была определена Кредитным департаментом Банка на основе его внутренней методологии.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой в отчетности, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	1 593 206	88 907	1 682 113
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:			
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	1 701 513	23 248	1 724 761
- поручительствами юридических и физических лиц	1 246 966	4 062	1 251 028
- товарами в обороте	974 917	-	974 917
- транспортными средствами	503 217	1 007	504 224
- оборудованием	176 711	-	176 711
- объектами жилой недвижимости	72 313	10 707	83 020
- векселями Банка	1 013	30 138	31 151
Итого кредитов и авансов клиентам	6 269 856	158 069	6 427 925



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	2 458 917	127 216	2 586 133
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:			
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	1 859 812	77 376	1 937 188
- товарами в обороте	1 155 412	1 771	1 157 183
- транспортными средствами	1 091 796	-	1 091 796
- поручительствами юридических и физических лиц	1 021 942	4 947	1 026 889
- объектами жилой недвижимости	62 087	-	62 087
- оборудованием	31 750	22 068	53 818
- векселями Банка	-	46 202	46 202
Итого кредитов и авансов клиентам	7 681 716	279 580	7 961 296

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

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением		Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	4 609 513	21 521 689	3 825 993	344 591
Кредиты физическим лицам	68 728	234 715	195 186	13 689
Итого	4 678 241	21 756 404	4 021 179	358 280



Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением		Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	5 472 951	25 052 245	4 113 915	395 486
Кредиты физическим лицам	81 310	245 631	223 133	20 101
Итого	5 554 261	25 297 876	4 337 048	415 587

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой и нежилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была приблизительно равна их рыночной стоимости. Справедливая стоимость прочих залогов была определена Кредитным департаментом Банка на основании внутренней методики расчета стоимости залога, а также местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

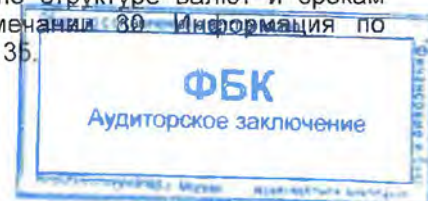
Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговля	3 622 713	41,6	3 871 274	39,1
Производство	1 363 876	15,7	717 571	7,3
Транспортное обслуживание грузов	1 269 253	14,6	2 523 006	25,5
Инфраструктурное строительство	507 555	5,8	595 977	6,0
Сдача нежилого имущества в аренду	462 446	5,3	338 753	3,4
Строительство	293 331	3,4	209 398	2,1
Физические лица	263 914	3,0	304 443	3,1
Консультационные услуги	201 039	2,3	591 610	6,0
Судостроение	160 362	1,8	300 100	3,0
Транспорт и связь	107 244	1,2	166 391	1,7
Прочие	447 687	5,1	272 786	2,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	8 699 420	100,0	9 891 309	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 3 заемщика (2016 г.: 19 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 193 320 тысяч рублей, или 13,7% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2016 г.: 4 196 858 тысяч рублей, или 42,4% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам).

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.



8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации Банка России	2 001 040	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	75 090	1 149 407
- Муниципальные облигации	-	14 208
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	-	519 673
- Корпоративные облигации	-	124 306
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 076 130	1 807 594

Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января по март 2018 года, купонный доход 7,75% годовых (2016 г.: отсутствовали).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в сентябре 2031 года (2016 г.: имели сроки погашения с января 2023 года по сентябрь 2031 год), купонный доход 8,5% годовых (2016 г.: от 7,0% до 8,5% годовых в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Правительством Москвы и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели срок погашения в июне 2022 года, купонный доход от 7,0% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели сроки погашения с июля 2020 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 4,2% до 6,9% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с февраля 2017 года по октябрь 2023 года, купонный доход от 7,55% до 11,1% годовых, в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Для инвестиций, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков.

Оценка качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Moody's Investors Service. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или S&P Global Ratings, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.



Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Долговые государственные ценные бумаги
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом Baa3		2 076 130
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 076 130

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Baa1	-	393 887	393 887
- с рейтингом Baa2	404 710	121 693	526 403
- с рейтингом Baa3	758 905	-	758 905
- с рейтингом BBB-	-	128 399	128 399
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 163 615	643 979	1 807 594

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

9 Финансовые активы, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	99 614
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	99 614
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	99 614

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующими ценными бумагами.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели срок погашения в сентябре 2031 года, купонный доход 8,5% годовых.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное

кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Оценка качества долговых ценных бумаг производится Банком на основе рейтингов Moody's Investors Service. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или S&P Global Ratings, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Долговые государственные ценные бумаги
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом Вaa3</i>		99 614
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо		99 614

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, заложенных по договорам репо, приведена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок финансовых активов, заложенных по договорам репо, представлен в Примечании 30.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

10 Инвестиции, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные еврооблигации	11 630	11 630
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(11 630)	(11 630)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в июне 2019 года (2016 г.: в июне 2019 года), купонный доход 2,0% годовых (2016 г.: 2,0% годовых).



11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	297 460
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	129 623
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	11 297
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	438 380

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в течение 2016 года по договорам отступного.

В течение 2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были переведены в Инвестиционную недвижимость.

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Стоимость на 1 января	-	67 548
Перевод в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(67 548)
Перевод из Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	438 380	-
Положительная переоценка	449 553	-
Уценка	(3 794)	-
Стоимость на 31 декабря	884 139	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость представлена земельными участками, расположенными в Краснодарском крае.

В августе 2016 года земельный участок, представляющий инвестиционную недвижимость на 31 декабря 2015 года, был переведен в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и реализован прочей стороне за 75 000 тысяч рублей. В результате данной сделки Банком получен доход в сумме 7 452 тысячи рублей.

На 31 декабря 2017 года значения справедливой стоимости земельных участков основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

В течение 2017 и 2016 годов у Банка не было прямых операционных расходов и арендного дохода по инвестиционной недвижимости.



13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Технические системы здания, включая электро-снабжение	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года		583 353	36 318	63 065	682 736	41	682 777
Накопленная амортизация		-	(15 724)	(46 092)	(61 816)	(41)	(61 857)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		583 353	20 594	16 973	620 920	-	620 920
Поступления		-	-	11 212	11 212	22 892	34 104
Переоценка	23	1 214	-	-	1 214	-	1 214
Выбытия		-	-	(9 078)	(9 078)	(26)	(9 104)
Амортизационные отчисления	26	(20 006)	(5 753)	(7 424)	(33 183)	(2 023)	(35 206)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	1 670	1 670	5	1 675
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		564 561	14 841	13 353	592 755	20 848	613 603
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		564 561	36 318	65 199	666 078	22 907	688 985
Накопленная амортизация		-	(21 477)	(51 846)	(73 323)	(2 059)	(75 382)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		564 561	14 841	13 353	592 755	20 848	613 603
Поступления		-	-	23 392	23 392	1 020	24 412
Переоценка	23	3 280	-	-	3 280	-	3 280
Выбытия		-	-	(4 449)	(4 449)	(116)	(4 565)
Амортизационные отчисления	26	(20 188)	(5 707)	(12 812)	(38 707)	(4 048)	(42 755)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	1 603	1 603	45	1 648
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		547 653	9 134	21 087	577 874	17 749	595 623
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		547 653	36 318	84 142	668 113	23 811	691 924
Накопленная амортизация		-	(27 184)	(63 055)	(90 239)	(6 062)	(96 301)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		547 653	9 134	21 087	577 874	17 749	595 623

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен. За 2017 год положительная переоценка зданий Банка составила 3 280 тысяч рублей (2016 г.: положительная переоценка зданий Банка составила 1 214 тысяч рублей). Налоговый эффект, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, раскрыт в Примечании 27.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Первоначальная стоимость	515 984	515 984
Накопленная амортизация и обесценение	(82 952)	(66 308)
Остаточная стоимость	433 032	449 676

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	121 787	380 016
Недостачи и хищения	87 634	87 634
Расчеты по договорам уступки прав требования	79 601	76 101
Предоплата за товары и услуги	33 623	28 006
Гарантийное обеспечение на бирже	30 000	14 000
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	7 043	5 039
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	5 885	2 711
Драгоценные металлы в монетах	2 515	2 563
Требование по оплате комиссии за выдачу банковской гарантии	1 849	2 177
Требования по государственным пошлинам, начисленным пеням и неустойкам	364	1 502
Требования о взыскании просроченной задолженности	-	156
Прочее	3 743	6 879
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(184 767)	(184 176)
Итого прочих активов	189 277	422 608

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	184 176	132 426
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	6 224	51 750
Прочие активы, списанные как безнадежные	(5 633)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	184 767	184 176

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	6	19
Итого средств других банков	6	19



Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	215 624	109 831
- Срочные депозиты	-	29 967
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 706 631	1 930 761
- Срочные депозиты	2 961 576	2 339 978
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	348 557	373 331
- Срочные вклады	5 467 720	6 422 982
Итого средств клиентов	10 700 108	11 206 850



Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 816 277	54,4	6 796 313	60,7
Рыболовство	2 543 257	23,8	2 019 232	18,0
Торговля	656 560	6,1	601 260	5,4
Услуги	401 593	3,8	194 716	1,7
Транспорт	366 161	3,4	258 089	2,3
Производство	229 383	2,1	640 611	5,7
Строительство	146 754	1,4	272 641	2,4
Финансы	120 964	1,1	76 063	0,7
Недвижимость	58 817	0,5	94 912	0,8
Прочее	360 342	3,4	253 013	2,3
Итого средств клиентов	10 700 108	100,0	11 206 850	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2016 г.: 6 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 986 401 тысяча рублей, или 18,6% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 1 589 634 тысячи рублей, или 14,2% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33.

Географический анализ, средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя	91 118	91 428
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	91 118	91 428

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях и долларах США (2016 г.: в российских рублях).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 31 151 тысяча рублей (2016 г.: 46 202 тысячи рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 850 тысяч рублей (2016 г.: 47 200 тысяч рублей) (Примечание 7).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30.

18 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)

Субординированный долг

Итого субординированного долга

448 861



22 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Республика Кипр (Сургус)) в размере 4 000 тысячи долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 242 628 тысяч рублей. Срок погашения этого кредита был определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. В сентябре 2017 года посредством мены требований по субординированному кредиту Банк осуществил увеличение уставного капитала.

7 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) в размере 3 400 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 206 233 тысячи рублей. Срок погашения этого кредита был определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. В сентябре 2017 года посредством мены требований по субординированному кредиту Банк осуществил увеличение уставного капитала.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

Информация по операциям с субординированным долгом, полученным от связанных сторон, представлена в Примечании 35.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенная комиссия по банковским гарантиям		10 937	11 740
Итого прочих финансовых обязательств		10 937	11 740

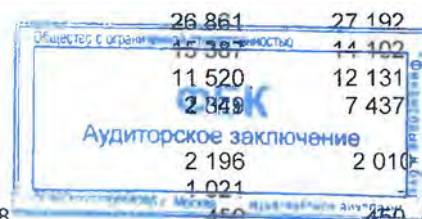
Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам		26 861	27 192
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		15 387	14 102
Обязательства по договорам уступки прав требования		11 520	12 131
Кредиторская задолженность		2 849	7 437
Обязательства по переводу остатков с закрытых расчетных счетов		2 196	2 010
Резерв по условным обязательствам		1 021	
Дивиденды к уплате	28	450	450
Прочее		2 906	2 505
Итого прочих обязательств		62 690	65 827



21 Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	15 713 254	1 755 956	12 588 271	1 406 739
Итого уставного капитала		1 755 956	-	1 406 739

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 713 тысяч акций (2016 г.: 12 588 тысяч акций), с номинальной стоимостью 111,75 рублей за одну акцию (2016 г.: 111,75 рублей за одну акцию).

В сентябре 2017 года уставный капитал Банка был увеличен посредством мены требований по субординированным кредитам/депозитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, на акции Банка. В результате мены Банком было размещено 3 124 983 штуки обыкновенных голосующих акций номиналом 111,75 рублей, что привело к увеличению уставного капитала Банка на 349 217 тысяч рублей. В результате мены, объем уставного капитала Банка составил 1 755 956 тысяч рублей и был разделен на 15 713 254 обыкновенных бездокументарных именных акций. Увеличение уставного капитала Банка было зарегистрировано в соответствии с требованиями российского законодательства. Приобретателем акций стало ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

В результате мены акций Банка доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 99,8403%.

В июне 2016 года уставный капитал Банка был увеличен посредством мены требований по субординированным кредитам/депозитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, на акции Банка. В результате мены Банком было размещено 2 490 268 штук обыкновенных голосующих акций номиналом 100 рублей, что привело к увеличению уставного капитала Банка на 249 027 тысяч рублей. В результате мены, объем уставного капитала Банка составил 1 710 890 тысяч рублей и был разделен на 12 588 271 обыкновенных бездокументарных именных акций. Увеличение уставного капитала Банка было зарегистрировано в соответствии с требованиями российского законодательства. Приобретателем акций стало ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

В октябре 2016 года Банк разместил 12 588 271 штук обыкновенных голосующих акций номиналом 111,75 рублей путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номинальной стоимостью 100 рублей каждая в количестве 12 588 271 штук, а также за счет нераспределенной прибыли в сумме 147 912,184 тысяч рублей. В результате конвертации уставный капитал Банка составил 1 406 739 тысяч рублей.

В результате мены и конвертации акций Банка доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 99,8006%.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 620 904 тысячи рублей (2016 г.: 548 248 тысяч рублей).

22 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Непокрытые убытки Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2017 года составили 650 901 тысяча рублей (2016 г.: 842 146 тысяч рублей).

В составе непокрытых убытков, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 256 486 тысяч рублей (2016 г.: 256 486 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

23 Прочий совокупный доход, отраженный в капитале

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента капитала:

	Прим.	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2016 года				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	235 844	235 844
Переоценка основных средств	13	1 214	-	1 214
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(243)	(47 169)	(47 412)
Итого прочего совокупного дохода		971	188 675	189 646
Год, закончившийся 31 декабря 2017 года				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(21 473)	(21 473)
Переоценка основных средств	13	3 280	-	3 280
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(656)	4 295	3 639
Итого прочего совокупного дохода		2 624	(17 178)	(14 554)

24 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 469 251	1 778 340
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 745	224 924
Кредиты и депозиты в других банках	57 436	1 520
Корреспондентские счета в других банках	206	633
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17
Итого процентных доходов	1 654 638	2 010 703
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	518 841	669 659
Срочные депозиты юридических лиц	108 794	163 136
Текущие и расчетные счета	27 295	19 659
Субординированный долг	19 223	41 332
Средства Банка России	5 496	138 967
Выпущенные векселя	4 604	12 656
Срочные депозиты других банков	372	17 817
Выпущенные облигации	-	439
Итого процентных расходов	684 625	1 063 665
Чистые процентные доходы	370 013	947 038

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 416 654 тысячи рублей (2016 г.: 483 545 тысяч рублей) и входит в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам». (Примечание 7).

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	114 056	102 332
Гарантии выданные	60 367	65 250
Валютный контроль	41 365	38 392
Кассовые операции	6 873	3 811
Прочее	544	1 346
Итого комиссионных доходов	223 205	211 131
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	16 060	11 723
Расчетные операции	10 996	10 833
Расходы по привлечению клиентов		
на банковское обслуживание по агентским договорам	6 757	17 880
Услуги депозитария	5 701	6 303
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	1 924	2 238
Прочее	128	555
Итого комиссионных расходов	41 566	49 532
Чистые комиссионные доходы	181 639	161 599

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала		466 167	462 832
Расходы по обязательному страхованию вкладов		122 760	70 616
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	42 755	35 206
Расходы по операционной аренде		26 164	29 175
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		24 891	30 539
Профессиональные услуги		21 591	14 341
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		13 714	12 799
Расходы по выбытию имущества		8 730	19 747
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		8 726	12 236
Рекламные и маркетинговые услуги		7 551	2 765
Расходы, связанные с охранными услугами		7 300	8 245
Расходы по сопровождению программного обеспечения		6 807	7 754
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания			
банковских карт		4 203	3 985
Страхование		1 800	1 348
Прочее		53 878	41 657
Итого административных и прочих операционных расходов		817 037	753 245



27 Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 903	19 866
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	23 887	(36 837)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	3 639	(47 412)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	42 429	(64 383)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 году, составляет 20,0% (2016 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	225 933	(1 226 988)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20,0%; 2016 г.: 20,0%)	45 187	(245 398)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- (Доходы)/расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 013)	182 008
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(745)	(993)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	42 429	(64 383)



Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20,0% (2016 г.: 20,0%).

	31 декабря 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	15 350	8 381	-	23 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 412)	-	4 295	(1 117)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	10 683	(9 656)	-	1 027
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 259)	5 585	-	2 326
Основные средства	2 525	(124 419)	(656)	(122 550)
Прочие обязательства	13 165	(627)	-	12 538
Прочие активы	55 059	(17 390)	-	37 669
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	212 297	110 600	-	322 897
Чистые отложенные налоговые активы	300 408	(27 526)	3 639	276 521



	31 декабря 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	83 920	(68 570)	-	15 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 757	-	(47 169)	(5 412)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	(92 522)	103 205	-	10 683
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(12 378)	9 119	-	(3 259)
Основные средства	(50 172)	52 940	(243)	2 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 208	(18 208)	-	-
Прочие обязательства	13 528	(363)	-	13 165
Прочие активы	48 933	6 126	-	55 059
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	212 297	-	-	212 297
Чистые отложенные налоговые активы	263 571	84 249	(47 412)	300 408

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 1 614 485 тысяч рублей (2016 г.: 1 061 485 тысяч рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

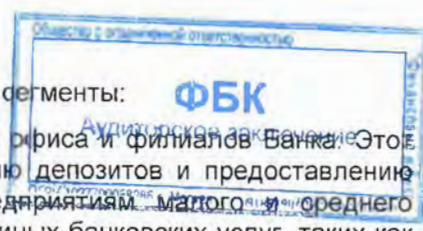
28 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Дивиденды к выплате на 1 января	450	450
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	450	450

29 Сегментный анализ

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

Основные банковские операции. Включает операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц.



Казначейские операции. Включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров «репо», проведение операций с производными финансовыми инструментами, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи, как указано далее.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, составляются в соответствии с учетной политикой Банка по международным стандартам финансовой отчетности.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	869 362	243 309	-	1 112 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	241 508	241 508
Средства в других банках	-	1 125 746	-	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	6 427 925	-	-	6 427 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 076 130	-	2 076 130
Инвестиционная недвижимость	-	-	884 139	884 139
Основные средства и нематериальные активы	-	-	595 623	595 623
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	123 636	30 000	35 641	189 277
Текущие налоговые активы	-	-	1 130	1 130
Отложенный налоговый актив	-	-	276 521	276 521
Всего активов	7 420 923	3 475 185	2 034 629	12 930 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	6	-	-	6
Средства клиентов	10 700 108	-	-	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	91 118	-	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	10 937
Прочие обязательства	-	11 520	51 170	62 690
Всего обязательств	10 711 051	102 638	51 170	10 864 859



В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 387 452	36 963	-	1 424 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	267 320	267 320
Средства в других банках	-	14 505	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7 961 296	-	-	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 807 594	-	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	99 614	-	99 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	438 380	438 380
Основные средства и нематериальные активы	-	-	613 603	613 603
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	382 349	14 000	26 259	422 608
Отложенный налоговый актив	-	-	300 408	300 408
Всего активов	9 731 097	1 972 676	1 646 037	13 349 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	100 030	-	100 030
Средства других банков	19	-	-	19
Средства клиентов	11 206 850	-	-	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	91 428	-	91 428
Субординированный долг	-	448 861	-	448 861
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	11 740
Прочие обязательства	-	12 131	53 696	65 827
Всего обязательств	11 218 609	652 450	53 696	11 924 755



В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	814 527	155 486	-	970 013
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(742 174)	-	-	(742 174)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	73 076	569 556	642 632
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(46 022)	-	(46 022)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	26 627	26 627
Комиссионный доход	67 240	155 965	-	223 205
Комиссионный расход	(33 813)	(7 753)	-	(41 566)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(6 224)	(6 224)
Прочие операционные доходы	16 479	-	-	16 479
Операционные расходы	(742 115)	(4 203)	(70 719)	(817 037)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(42 429)	(42 429)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(619 856)	326 549	476 811	183 504
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	(14 554)	(14 554)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(619 856)	326 549	462 257	168 950

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	926 519	20 519	-	947 038
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 452 231)	-	-	(1 452 231)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	103 723	(158 268)	-	(54 545)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(400 004)	-	(400 004)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	317 344	317 344
Комиссионный доход	69 061	142 070	-	211 131
Комиссионный расход	(40 436)	(9 096)	-	(49 532)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(51 750)	(51 750)
Прочие операционные доходы	58 806	-	-	58 806
Операционные расходы	(675 253)	(12 236)	(65 756)	(753 245)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	64 383	64 383
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(1 009 811)	(417 015)	264 221	(1 162 605)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(1 009 811)	(417 015)	453 867	(972 959)



30 Управление финансовыми рисками

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

Совет директоров Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления подготавливаются департаментом, контролирующим риски. Департамент, контролирующий риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме этих обязательств. См. Примечание 32.

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный департамент для утверждения кредитного лимита, после чего выносятся на Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Кредитный комитет в головном офисе в г. Москва также рассматривает кредитные заявки из всех филиалов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов о ухудшающейся кредитоспособности доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство департамента предоставляет

данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банк разработал процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, банки-резиденты и банки-нерезиденты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банковской группы также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Головного офиса Банка.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Управление «Казначейство» и Отдел рыночных рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.



Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает

методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Управление «Казначейство» и Департамент рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

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

Управление «Казначейство» головного офиса Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

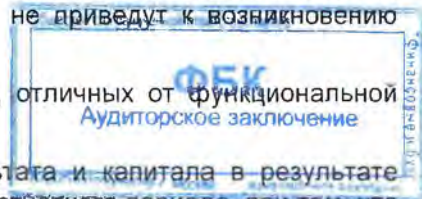
	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)							
Российские рубли	10 015 848	(7 336 494)	2 679 354	Российские рубли	9 136 852	(8 902 915)	233 937
Доллары США	621 638	(2 823 581)	(2 201 943)	Доллары США	2 145 288	(2 597 289)	(452 001)
Евро	344 670	(642 066)	(297 396)	Евро	283 898	(356 794)	(72 896)
Прочее	1 891	(28)	1 863	Прочее	8 773	(1 930)	6 843
Итого	10 984 047	(10 802 169)	181 878	Итого	11 574 811	(11 858 928)	(284 117)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

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

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года:



(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(440 389)	(352 311)
Ослабление доллара США на 20%	440 389	352 311
Укрепление евро на 20%	(59 479)	(47 583)
Ослабление евро на 20%	59 479	47 583

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2016 года:

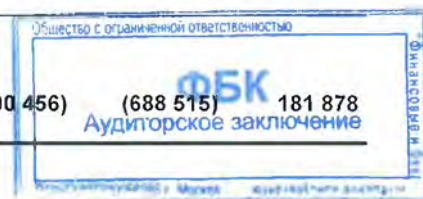
(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(90 400)	(72 320)
Ослабление доллара США на 20%	90 400	72 320
Укрепление евро на 20%	(14 579)	(11 663)
Ослабление евро на 20%	14 579	11 663

Банк предоставлял кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Для снижения валютного риска по кредитам Банком может быть принято решение о возможности конвертации валютных кредитов физических лиц в рубли по их обращению.

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

В таблице ниже 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 договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	3 515 590	1 152 892	2 232 159	2 766 561	1 316 845	10 984 047
Итого финансовых обязательств	1 255 731	1 321 940	1 662 121	4 557 017	2 005 360	10 802 169
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 259 859	(169 048)	570 038	(1 790 456)	(688 515)	181 878
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 259 859	2 090 811	2 660 849	870 393	181 878	



(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен- тные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	2 362 747	1 085 422	4 556 541	1 916 454	1 653 647	11 574 811
Итого финансовых обязательств	1 894 552	588 174	2 062 009	5 297 823	2 016 370	11 858 928
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	468 195	497 248	2 494 532	(3 381 369)	(362 723)	(284 117)
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	468 195	965 443	3 459 975	78 606	(284 117)	

Активы и пассивы Банка в основном представлены инструментами с фиксированными процентными ставками. В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки.

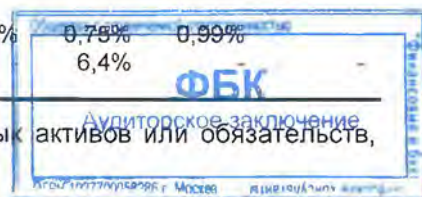
Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Казначейство Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

	2017 год				2016 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
% в год								
Активы								
Средства в других банках	7,43%	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,00%	6,00%	7,50%	-	14,00%	7,72%	6,57%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,86%	-	-	-	7,77%	5,53%	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	6,5%	-	-	-
Обязательства								
Средства Банка России	-	-	-	-	11,0%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,01%	0,01%	0,01%	-	0,01%	0,01%	0,01%	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,83%	2,26%	1,8%	-	9,97%	3,03%	2,05%	-
- срочные депозиты физических лиц	8,46%	2,61%	2,35%	-	1,24%	0,78%	0,99%	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	6,4%	-	-

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

Фондовый риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акции. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2017 и 2016 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.



Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и 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 клиентам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 366	51 305	-	1 112 671
Средства в других банках	1 125 746	-	-	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	6 427 925	-	-	6 427 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 130	-	-	2 076 130
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	10 691 234	51 305	-	10 742 539
Обязательства				
Средства других банков	6	-	-	6
Средства клиентов	10 656 453	33 183	10 472	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 118	-	-	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	10 937
Итого финансовых обязательств	10 758 514	33 183	10 472	10 802 169
Чистая балансовая позиция	(67 280)	18 122	(10 472)	(59 630)
Обязательства кредитного характера	3 593 120	-	-	3 593 120



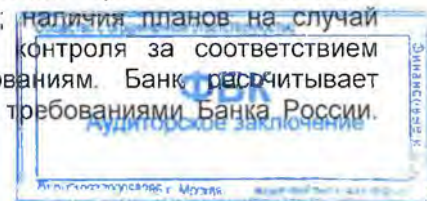
Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	874 201	550 214	-	1 424 415
Средства в других банках	14 505	-	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7 961 296	-	-	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 807 594	-	-	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	99 614	-	-	99 614
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	10 757 277	550 214	-	11 307 491
Обязательства				
Средства Банка России	100 030	-	-	100 030
Средства других банков	19	-	-	19
Средства клиентов	11 168 137	11 353	27 360	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 428	-	-	91 428
Субординированный долг	-	-	448 861	448 861
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	11 740
Итого финансовых обязательств	11 371 354	11 353	476 221	11 858 928
Чистая балансовая позиция	(614 077)	538 861	(476 221)	(551 437)
Обязательства кредитного характера	3 118 575	-	-	3 118 575

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и ценных бумаг. Банк инвестирует 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 показателей ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный показатель составил 113,0% (2016 г.: 83,8%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный показатель составил 100,8% (2016 г.: 70,9%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года на 31 декабря 2017 года данный показатель составил 95,6% (2016 г.: 63,8%)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление «Казначейство». Управление по работе с ценными бумагами обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

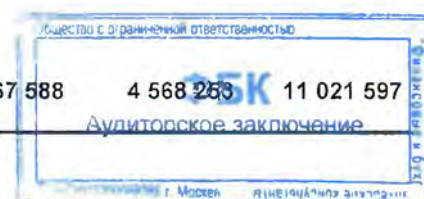
Управление Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 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	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	6	-	-	-	6
Средства клиентов	3 233 696	1 405 713	1 730 294	4 549 833	10 919 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 958	5 446	37 294	18 420	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	-	10 937
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 274 597	1 411 159	1 767 588	4 568 253	11 021 597



В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания 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 Банка России	100 301	-	-	-	-	100 301
Средства других банков	19	-	-	-	-	19
Средства клиентов	3 800 017	578 671	2 104 683	4 797 062	-	11 280 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 492	22 753	501	62 682	-	91 428
Субординированный долг	-	14 245	14 482	114 987	535 200	678 914
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	-	-	11 740
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 917 569	615 669	2 119 666	4 974 731	535 200	12 162 835

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставкам срочных депозитов.



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 112 671	-	-	-	1 112 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	241 508	-	-	-	241 508
Средства в других банках	1 125 746	-	-	-	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	276 313	1 152 892	2 232 159	2 766 561	6 427 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 130	-	-	-	2 076 130
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	4 832 435	1 152 892	2 232 159	2 766 561	10 984 047
Обязательства					
Средства других банков	6	-	-	-	6
Средства клиентов	3 220 190	1 316 494	1 624 827	4 538 597	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 958	5 446	37 294,00	18 420	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	-	10 937
Итого финансовых обязательств	3 261 091	1 321 940	1 662 121	4 557 017	10 802 169
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 571 344	(169 048)	570 038	(1 790 456)	181 878
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 571 344	1 402 296	1 972 334	181 878	



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 424 415	-	-	-	1 424 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	267 320	-	-	-	267 320
Средства в других банках	14 505	-	-	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	402 879	1 085 422	4 556 541	1 916 454	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 807 594	-	-	-	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	99 614	-	-	-	99 614
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	4 016 394	1 085 422	4 556 541	1 916 454	11 574 811
Обязательства					
Средства Банка России	100 030	-	-	-	100 030
Средства других банков	19	-	-	-	19
Средства клиентов	3 793 641	565 421	2 061 508	4 786 280	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 492	22 753	501,00	62 682	91 428
Субординированный долг	-	-	-	448 861	448 861
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	-	11 740
Итого финансовых обязательств	3 910 922	588 174	2 062 009	5 297 823	11 858 928
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	105 472	497 248	2 494 532	(3 381 369)	(284 117)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	105 472	602 720	3 097 252	(284 117)	

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года классифицирован по контрактным срокам погашения бумаг, за исключением инструментов, входящих в Ломбардный список Банка России и еврооблигаций, выпущенных эмитентами, долговые обязательства которых входят в Ломбардный список Банка России. Ценные бумаги, входящие в указанный список, оцениваются не только как инструменты высокой ликвидности на рынке, но и как инструменты, обеспечивающие возможность мгновенного доступа к денежным средствам Банка России посредством совершения операций ломбардного кредитования или операций прямого РЕПО. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в состав Ломбардного списка Банка России и вышеуказанные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отражены в данной финансовой отчетности по графе «До востребования и менее 1 месяца».

Банк классифицирует средства клиентов в соответствии с контрактными сроками погашения. Ожидаемые сроки погашения для средств клиентов обычно превосходят контрактные. Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен ликвидными ценными бумагами, которые в короткие сроки могут быть конвертированы в денежные средства.

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

являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения потерь в результате несоответствия и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк классифицирует события операционного риска, которые могут привести к финансовым потерям, в соответствии с типами событий операционного риска, предложенными Базельским Комитетом.

Целью управления операционным риском в Банке является минимизация потерь, возникающих в деятельности Банка и спровоцированных внутренними и внешними факторами.

Банк осуществляет мониторинг операционного риска, при этом особое внимание уделяется возникновению тенденций к изменению (увеличению) уровня операционного риска Банка, что позволяет сосредоточить усилия по управлению операционным риском на выявленных проблемных участках деятельности Банка.

Под минимизацией операционного риска Банк предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях ограничения уровня операционного риска и ограничения возможности возникновения факторов операционного риска в Банке разработаны «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО)» и «План обеспечения непрерывности функционирования Автоматизированной банковской системы в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)».

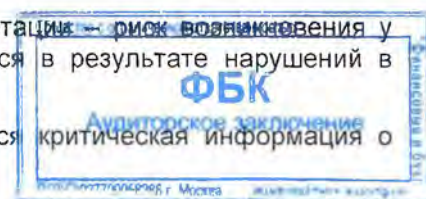
Пруденциальный риск. Пруденциальный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных воздействий со стороны надзорных органов. Мониторинг пруденциального риска Банк осуществляет на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в связи с общественным мнением, сложившимся в результате нарушений в работе Банка.

Источником повышенного уровня репутационного риска является деятельность Банка и его финансовом положении.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации риска потери деловой репутации, в том числе за счет:

- четкого выполнения Банком своих текущих обязательств;



- укрепления имиджа надежного Банка перед клиентами (контрагентами), формирования имиджа «своего» Банка путем постоянного повышения качества обслуживания и ассортимента предлагаемых банковских продуктов;
- проведения рекламных и PR-мероприятий в средствах массовой информации, участия в отраслевых выставках с целью повышения узнаваемости Банка;
- мониторинга появляющейся в СМИ информации о Банке, его сотрудниках, акционерах и аффилированных лицах;
- проведения оценки деловой репутации контрагентов при участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- соблюдения принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу в Банк.

Одним из факторов низкого уровня риска является наличие у Банка стратегических клиентов – партнеров, с которыми имеется опыт эффективного и долгосрочного сотрудничества.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны способствовать достижению стратегических целей деятельности Банка.

В своей работе Банк минимизирует стратегический риск, в том числе за счет применения системы планирования, включая формирование стратегического плана развития, текущего и оперативного планов, мониторинга их выполнения и анализа факторов, оказывающих влияние на их выполнение.

Принятые планы стратегического развития Банка подлежат обязательному регулярному мониторингу и, в случае необходимости, корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% (2016 г.: 8,0%) в соответствии с требованиями пруденциального надзора Банка России. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 877 012 тысяч рублей (2016 г.: 1 652 327 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка для целей предоставления в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1.0 («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения.



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	1 479 725	1 047 231
Дополнительный капитал	397 287	605 096
Итого нормативного капитала	1 877 012	1 652 327

Значения нормативов достаточности капитала на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,2%	6,8%
Допустимое значение (Н1.1)	Не менее 4,5%	Не менее 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,2%	6,8%
Допустимое значение (Н1.2)	Не менее 6,0%	Не менее 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,0%	10,6%
Допустимое значение (Н1.0)	Не менее 8,0%	Не менее 8,0%

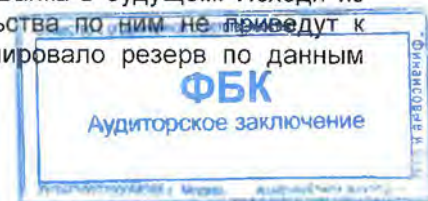
Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,1%	24,1%
Допустимое значение (Н6)	Не более 25,0%	Не более 25,0%

В течение 2017 года Банк получил безвозмездное финансирование от акционера ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в сумме 50 000 тысяч рублей (2016 г.: 150 000 тысяч рублей), который был отражен в составе капитала.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.



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

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

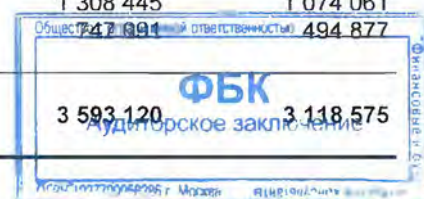
Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017 год	2016 год
Менее 1 года	17 092	15 358
От 1 до 5 лет	12 262	9 043
Итого обязательств по операционной аренде	29 354	24 401

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	1 537 584	1 549 637
Неиспользованные лимиты по выдачи банковских гарантий	1 308 445	1 074 061
Неиспользованные кредитные линии	47 991	494 877
Итого обязательств кредитного характера	3 593 120	3 118 575



По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не формировал резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Связанное обяза- тельство	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	-	99 614	100 030
Итого		-	-	99 614	100 030

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 99 614 тысяч рублей находились в залоге по операциям прямого РЕПО с Банком России.

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 241 508 тысяч рублей (2016 г.: 267 320 тысяч рублей) и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые инструменты Банка, отражаемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	1 125 746	1 125 746	14 505	14 505
Кредиты и авансы клиентам	6 427 925	6 427 925	7 961 296	7 961 296
Прочие финансовые активы	67	67	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7 553 738	7 553 738	7 975 868	7 975 868



	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	-	100 030	100 030
Средства других банков	6	6	19	19
Средства клиентов	10 700 108	10 700 108	11 206 850	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 118	91 118	91 428	91 428
Субординированный долг	-	-	448 861	448 861
Прочие финансовые обязательства	10 937	10 937	11 740	11 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	10 802 169	10 802 169	11 858 928	11 858 928

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

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

Средства Банка России и средства других банков. Справедливая стоимость средств Банка России и средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по

большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментам и привлечены на особых условиях.

(б) Анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 130	2 076 130	1 807 594	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	99 614	99 614
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 076 130	2 076 130	1 907 208	1 907 208

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

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

(г) Справедливая стоимость нефинансовых активов

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все нефинансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода, описанного в Учетной политике. Оценка производилась независимым оценщиком. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 88 414 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовала), основных средств (здания) на 54 765 тысяч рублей (2016 г.: 56 456 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 88 414 тысяч рублей (2016 г. отсутствовала), основных средств (здания и земля) на 54 765 тысяч рублей (2016 г.: 56 456 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 6,9% (2016 г.: на 3,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016	Амортиза- ционные отчисления (см. Приме- чание 26)	Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 12)	Переоценка (см. Приме- чания 12 и 23)	31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)					
Инвестиционная недвижимость	-	-	438 380	445 759	884 139
Основные средства (здания и земля)	564 561	(20 188)	-	3 280	547 653

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



34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская зadолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	1 112 671	-	1 112 671
- Корреспондентские счета в других банках	-	181 637	-	181 637
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	-	418 975	-	418 975
- Наличные средства	-	268 750	-	268 750
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	243 309	-	243 309
<i>Средства в других банках</i>	1 125 746	-	-	1 125 746
- Договоры «репо» с другими банками	609 286	-	-	609 286
- Кредиты, полученные от Банка России	500 424	-	-	500 424
- Кредиты и депозиты в других банках	16 036	-	-	16 036
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	6 427 925	-	-	6 427 925
- Корпоративные кредиты	8 435 506	-	-	8 435 506
- Кредиты физическим лицам	263 914	-	-	263 914
- За вычетом резерва под обесценение	(2 271 495)	-	-	(2 271 495)
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	2 076 130	2 076 130
- Облигации Банка России	-	-	2 001 040	2 001 040
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	75 090	75 090
<i>Прочие финансовые активы</i>	67	-	-	67
Итого финансовых активов	7 553 738	1 112 671	2 076 130	10 742 539
Нефинансовые активы				2 188 198
Итого активов				12 930 737



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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 424 415	-	1 424 415
- Корреспондентские счета в других банках	-	793 947	-	793 947
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	-	346 292	-	346 292
- Наличные средства	-	247 213	-	247 213
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	36 963	-	36 963
Средства в других банках	14 505	-	-	14 505
- Кредиты и депозиты в других банках	14 505	-	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7 961 296	-	-	7 961 296
- Корпоративные кредиты	9 586 866	-	-	9 586 866
- Кредиты физическим лицам	304 443	-	-	304 443
- За вычетом резерва под обесценение	(1 930 013)	-	-	(1 930 013)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 807 594	1 807 594
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 149 407	1 149 407
- Муниципальные облигации	-	-	14 208	14 208
- Корпоративные еврооблигации	-	-	519 673	519 673
- Корпоративные облигации	-	-	124 306	124 306
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	99 614	99 614
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	99 614	99 614
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	7 975 868	1 424 415	1 907 208	11 307 491
Нефинансовые активы				2 042 319
Итого активов				13 349 810

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

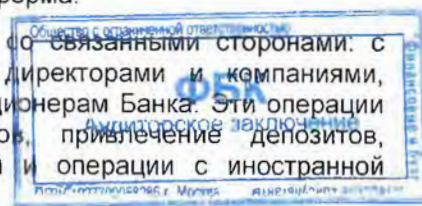
35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

К прочим связанным сторонам относятся физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск, включая существенные условия сделок.

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	744	570
Средства клиентов	-	4 179	13 621	165 949

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	80	34 474
Процентные расходы	(19 223)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	1 024	2 883
Комиссионные доходы	-	61	-	3 632
Прочие операционные доходы	-	-	6 598	167 381

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие условные обязательства	-	-	3 937	142 443

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	570	(413)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	3 135	(15 667)	(302 676)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	174	983
Средства клиентов	-	1 044	29 288	468 625
Субординированный долг	448 861	-	-	-



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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	59	133
Процентные расходы	(41 332)	-	(804)	(341)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	51	1 331	1 942
Комиссионные доходы	-	162	-	568
Прочие операционные доходы	-	295 185	31 391	796 325

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие условные обязательства	-	-	4 069	2 486

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	(1 429)	64
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	(5 264)	(13 602)	430 543

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017 год		2016 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	70 419	-	104 032	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	10 720	-	16 717	-
- Выплаты в неденежной форме	11	-	36	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	2 143	1 071	2 160	1 071
- Выплаты по соглашению сторон	4 940	-	5 184	-
Итого	88 233	1 071	128 129	1 071

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в 2017 году составила 11 953 тысячи рублей (2016 г. 24 670 тысяч рублей).

36 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

(в тысячах российских рублей)	Субординированный долг
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 308 905
Курсовые разницы Неденежные операции	(162 769) (697 275)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	448 861
Курсовые разницы Неденежные операции	(26 988) (421 873)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-

Статья «Неденежные операции» включает требования по субординированным кредитам, переданные на увеличение уставного капитала Банка посредством мены.

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (АО)
г. Москва
26 апреля 2018 года





Всего пронумерована и сброшюрована
88 листов
Президент ООО «Визит Грант Thornton»
Руководитель задания по аудиту

Всего пронумерована и сброшюрована
88 листов
Президент ООО «Визит Грант Thornton»
Руководитель задания по аудиту

Всего пронумерована и сброшюрована
88 листов
Президент ООО «Визит Грант Thornton»
Руководитель задания по аудиту

Всего пронумерована и сброшюрована
88 листов
Президент ООО «Визит Грант Thornton»
Руководитель задания по аудиту