

**Государственный специализированный
Российский экспортно-импортный банк,
(Акционерное общество)
(АО РОСЭКСИМБАНК)**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность (неаудированная)**

за шесть месяцев 2017 года

Содержание

Стр.

Отчет о финансовом положении	2
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	19
5. Дочерние компании	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Торговые ценные бумаги	20
8. Средства в кредитных организациях	21
9. Кредиты клиентам	22
10. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"	24
11. Инвестиционные ценные бумаги	24
12. Основные средства	24
13. Налогообложение	25
14. Прочие активы и обязательства	26
15. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	27
16. Государственные субсидии	27
17. Средства кредитных организаций	27
18. Средства клиентов	28
19. Субординированные кредиты и депозиты	29
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
21. Договорные и условные обязательства	30
22. Справедливая стоимость	31
23. Операции со связанными сторонами	35
24. Достаточность капитала	36

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	30 538 689	26 646 878
Торговые ценные бумаги	7	1 354 788	532 952
Средства в кредитных организациях	8	7 822 975	9 230 082
Кредиты клиентам	9	28 348 651	29 218 763
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"	10	304 558	-
Инвестиционные ценные бумаги:			
- удерживаемые до погашения	11	-	294 834
Основные средства	12	74 609	90 919
Текущие активы по налогу на прибыль	13	1 093	1 093
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	4 293	35 360
Прочие активы	14	837 402	307 311
Итого активы		69 287 058	66 358 192
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	15	7 408 977	6 256 344
Государственные субсидии	16	-	2 505 236
Средства кредитных организаций	17	8 139 865	6 357 265
Средства клиентов	18	18 601 056	15 708 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	13 924 352	14 167 375
Текущие обязательства по налогу на прибыль		88 608	275
Прочие обязательства	14	111 713	105 022
Субординированные кредиты и депозиты	19	1 875 781	1 829 962
Итого обязательства		50 150 352	46 930 415
Капитал			
Уставный капитал		21 965 210	21 965 210
Дополнительный капитал		-	-
Накопленные убытки		(2 828 504)	(2 537 433)
Итого капитал		19 136 706	19 427 777
Итого обязательства и капитал		69 287 058	66 358 192

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

Р.Ю. Смагин

И.о. Председателя Правления

Н.А. Бондарюк

Главный бухгалтер

9 августа 2017 года



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев		За три месяца	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы					
Кредиты клиентам		1 166 380	602 868	581 101	292 338
Денежные средства и их эквиваленты		897 442	1 219 706	382 785	568 649
Средства в кредитных организациях		174 090	29 873	87 002	18 720
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		20 482	23 611	10 339	11 851
		2 258 394	1 876 058	1 061 227	891 558
Доходы от использования государственной субсидии		555 356	158 447	323 164	73 360
Торговые ценные бумаги		32 764	15 250	19 910	10 521
		2 846 514	2 049 755	1 404 301	975 439
Процентные расходы					
Средства кредитных организаций		(181 002)	(272 531)	(97 248)	(119 769)
Субординированные кредиты и депозиты		(89 613)	(86 834)	(45 412)	(43 754)
Средства клиентов		(405 318)	(374 963)	(211 802)	(213 838)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(239 701)	(180 329)	(119 618)	(83 761)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(455 937)	(306 762)	(264 778)	(153 855)
		(1 371 571)	(1 221 419)	(738 858)	(614 977)
Чистый процентный доход		1 474 943	828 336	665 443	360 462
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(1 129 415)	332 079	(1 271 444)	296 846
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		345 528	1 160 415	(606 001)	657 308
Чистые комиссионные доходы		92 153	6 616	40 494	6 146
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 013	10 440	(5 970)	4 087
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		62 556	197 676	(159 181)	210 551
- переоценка валютных статей		(18 336)	(344 994)	343 411	(272 252)
Чистые доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных		-	-	-	-
Прочие доходы		30 577	6 004	16 492	4 292
Непроцентные доходы		170 963	(124 258)	235 246	(47 176)
Расходы на персонал		(430 594)	(343 105)	(303 421)	(172 903)
Аренда		(61 288)	(45 889)	(38 108)	(27 536)
Амортизация	12	(15 430)	(10 649)	(7 756)	(5 003)
Прочие операционные расходы		(179 236)	(145 848)	(126 739)	(112 315)
Непроцентные расходы		(686 548)	(545 491)	(475 924)	(317 757)
(Убыток)/Прибыль до расхода по налогу на прибыль		(170 057)	490 666	(846 679)	292 375
(Расход)/Экономия по налогу на прибыль	13	(121 014)	(8 691)	(96 329)	9 188
(Убыток)/Прибыль за отчетный период		(291 071)	481 975	(943 008)	301 563

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приме- чание</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
(Убыток)/Прибыль за отчетный период		(291 071)	481 975
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		—	—
Итого совокупный (расход)/доход за отчетный период		<u>(291 071)</u>	<u>481 975</u>

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За периоды, закончившиеся по 30 июня

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 г.	3 865 210	262 367	(3 168 444)	959 133
Увеличение уставного капитала	10 000 000	–	–	10 000 000
Использование дополнительного капитала	–	(262 367)	262 367	–
Доход от первоначального признания средств акционера	–	–	208 757	208 757
Совокупный расход за отчетный период	–	–	(225 572)	(225 572)
На 31 декабря 2015 г.	13 865 210	–	(2 922 892)	10 942 318
Совокупный расход за отчетный период	–	–	481 975	481 975
На 30 июня 2016 г.	13 865 210	–	(2 440 917)	11 424 293

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 г.	13 865 210	–	(2 922 892)	10 942 318
Увеличение уставного капитала	8 100 000	–	–	8 100 000
Совокупный доход за отчетный период	–	–	385 459	385 459
На 31 декабря 2016 г.	21 965 210	–	(2 537 433)	19 427 777
Совокупный расход за отчетный период	–	–	(291 071)	(291 071)
На 30 июня 2017 г.	21 965 210	–	(2 828 504)	19 136 706

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2017г.</i>	<i>2016 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 787 977	2 115 980
Проценты выплаченные		(1 242 450)	(1 089 688)
Комиссии полученные		103 737	20 566
Комиссии выплаченные		(11 285)	(13 896)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		11 180	(28 420)
Чистые реализованные расходы по операциям с иностранной валютой		66 897	207 139
Прочие доходы полученные		30 577	6 004
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(625 689)	(529 291)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 120 944	688 394
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(823 419)	(178 504)
Средства в кредитных организациях		1 657 136	(1 120 549)
Кредиты клиентам		(539 307)	(541 867)
Прочие активы		(639 217)	144 042
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i>			
Заложность перед Правительством Российской Федерации и Банком России за исключением долгосрочного целевого финансирования		(1 280 966)	(1 977 707)
Средства кредитных организаций		1 594 345	(7 672 578)
Средства клиентов		2 336 825	7 715 641
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—
Прочие обязательства		60 152	(118 216)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		3 486 493	(3 061 344)
Уплаченный налог на прибыль		(1 614)	(1 908)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		3 484 879	(3 063 252)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(1 401)	(44 491)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(1 401)	(44 491)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	15	3 476 000	1 956 527
Погашение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	15	(1 079 000)	—
Погашение государственной помощи и субсидий		(2 456 565)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(59 565)	1 956 527
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		467 898	(1 049 741)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 891 811	(2 200 957)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		26 646 878	23 781 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	30 538 689	21 580 112

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО РОСЭКСИМБАНК образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г. Кроме этого, Банк имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности (от 29 декабря 2000 г.). Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

Целями Банка являются обеспечение доступа к финансовым ресурсам для российских компаний-экспортеров и содействие росту российского несырьевого экспорта. Продукты АО РОСЭКСИМБАНК разрабатываются и совершенствуются с учетом опыта международных экспортных кредитных агентств и банков, поддерживающих национальных экспортеров. Обеспечивая государственную гарантийную и финансовую поддержку отечественного экспорта, Банк способствует

- ▶ росту числа национальных экспортеров и стран, закупующих их продукцию;
- ▶ поддержанию конкурентоспособности российских компаний на мировой арене;
- ▶ созданию инновационных импортозамещающих производств;
- ▶ привлечению инвестиций в экономику России;
- ▶ появлению новых рабочих мест в стране.

Банк выполняет функции агента Правительства РФ по обеспечению государственной поддержки экспорта: кредитует компании и выдает по запросу разные виды гарантий от своего имени.

АО РОСЭКСИМБАНК обслуживает несырьевых экспортеров разных типов, в том числе и компании, осуществляющие крупнейшие проекты. Большую часть клиентов Банка составляют экспортеры, которые работают со средними и крупными проектами. АО РОСЭКСИМБАНК уделяет особое внимание поддержке экспортных проектов с ограниченным доступом к рыночным источникам финансирования.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba2». В феврале 2017 года рейтинговое агентство изменило прогноз рейтинга на «Стабильный» с «Негативного». RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruAA (что соответствует рейтингу A++ по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. (Ранее у банка действовал рейтинг на уровне A++ со стабильным прогнозом).

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВНФТ, S.W.I.F.T., Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), Брюссельского международного банковского клуба, Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки», Национальной ассоциации участников фондового рынка. С января 2017 года АО РОСЭКСИМБАНК стал членом Российского национального комитета Международной торговой палаты (ICC Russia).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являлись:

Акционер	2017 г.	2016 г.
	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, %
АО «ЭКСАР»	60,9657	60,9657
АО «Российский экспортный центр»	39,0343	39,0343
Итого	100,0	100,0

(в тысячах российских рублей)

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

На 30 июня 2017 года Банк зарегистрирован по адресу: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев (далее – финансовая отчетность), завершившихся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с положениями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, эта отчетность не включает в себя всю информацию, требуемую согласно МСФО для полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. Результаты операционной деятельности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, не обязательно указывают на результаты, которые можно ожидать за год, завершающийся 31 декабря 2017 года.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечаниях.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному 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 от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен 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 которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непронизовные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непронизовные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непронизовного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе эквивалентов денежных средств, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала, в том числе свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность Банка перед Правительством Российской Федерации и Банком России, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные кредиты и депозиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется проростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющие в наличии для продажи

На каждую отчетную дату 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 имеющие в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, удерживаемые 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 этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в 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 в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по передаваемому активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и аккентов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Государственные субсидии и государственная помощь

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов/ недополученных доходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы/ недополученные доходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода в составе обязательств и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обеспечения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация по вложениям в арендованное имущество рассчитывается линейным методом в течение сроков действия соответствующих договоров аренды.

Запасы

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе урегулирования проблемной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии, связанные с выдачей кредитов, признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 годов официальный курс Банка России составлял 59,0855 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 30 июня 2017 года, составила 4 870 429 тыс. руб. (2016 год: 3 741 014 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности

С целью анализа возможного обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, Банк определяет его справедливую стоимость. Справедливая стоимость имущества определяется аккредитованным оценщиком с использованием метода сопоставления с рынком, при невозможности применения такого метода – с использованием метода анализа цен сделок по договорам.

Оценка вероятности возмещения отложенных налоговых активов

С целью анализа возмещения отложенных налоговых активов руководство Банка оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, когда против нее могут быть использованы временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, а также будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль.

5. Дочерние компании

В апреле 2017г. по решению Совета директоров было создано дочернее общество ООО «УК РЭБ ПРОЕКТ», единственным участником которого является АО РОСЭКСИМБАНК, что дает возможность контролировать ее финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Оплата уставного капитала Общества осуществлялась имуществом (земельные участки) и денежными средствами.

Деятельность дочерней компании на 30 июня 2017 года не осуществлялась и в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности дочерняя компания учитывается, как инвестиция в дочерние предприятия в составе прочих активов.

Дочерняя компания	Доли/ в т.ч. с правом голоса, %	Страна регистрации	Страна ведения существенной части бизнеса	Отрасль экономики	Дата создания	Сумма вложений
ООО «УК РЭБ ПРОЕКТ»	100	Россия	Россия	недвижимость	27.04.17	8 540,00

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	—	—
Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России	2 405 020	77 056
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 134 101	3 926 647
Обратное РЕПО с центральным контрагентом	6 415 807	11 549 025
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	10 583 761	11 094 150
Денежные средства и их эквиваленты	30 538 689	26 646 878

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, главным образом, представляли собой остатки на корреспондентских счетах в шести банках-резидентах стран ОЭСР, остатки на корреспондентских постро-счетах в четырех крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке.

По состоянию на 30 июня 2017 года договоры обратного «РЕПО» заключены с центральным контрагентом под залог долговых и долевых высоколиквидных ценных бумаг справедливой стоимостью 7 063 174 тыс. рублей. (31 декабря 2016: 14 846 311 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2017 года срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные девяти российским банкам в рублях под процентные ставки 9,08-9,50% годовых, в одном банке, не входящем в ОЭСР под ставку 9,5%, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР (31 декабря 2016 года: краткосрочные кредиты, выданные шести российским банкам в рублях под процентные ставки 10,25-10,75% годовых, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	98 952	504 550
Облигации кредитных организаций	1 235 322	—
Корпоративные акции	20 514	28 402
Торговые ценные бумаги	1 354 788	532 952

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения ценных бумаг:

	2017 г.		2016 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Корпоративные облигации	9,45%	2020 г.	10,8%	2018 г.
Облигации кредитных организаций	10,75%-11,5%	2020 г.-2025г.	—	—

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Банк в декабре 2014 года переклассифицировал некоторые торговые ценные бумаги в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах по состоянию на 30 июня 2017г. и 31 декабря 2016г.:

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	304 558	294 834
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	329 534	325 212
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за отчетный период, если бы активы не были переклассифицированы	4 381	17 343
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за отчетный период		
- Процентные доходы	20 482	44 790
- Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-

Торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения в следствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в декабре 2014 года.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России	-	2 577 111
Кредиты банкам-нерезидентам	6 960 876	6 510 004
Кредиты банкам-резидентам	512 175	-
Обязательные резервы в Банке России	349 924	142 442
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете во Внешэкономбанке	-	525
Средства в кредитных организациях	7 822 975	9 230 082

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования банкам стран СНГ и стран, не входящих в ОЭСР, в рублях под процентные ставки от 5,75% до 12,0% годовых со сроками погашения в 2017-2019 годах, в долларах США под процентные ставки от LIBOR 6 мес. + 1,5% до LIBOR 6м + 4,25% годовых со сроками погашения в 2017-2019 годах и в евро под процентные ставки от 1,5% до EURIBOR 6м + 5,5% годовых со сроками погашения в 2018-2025 годах (на 31 декабря 2016 г.: в рублях под процентные ставки от 5,75% до 13% годовых со сроками погашения в 2017-2019 годах, в долларах США под процентные ставки от 2% до LIBOR 6м + 4% годовых со сроками погашения в 2017-2018 годах и в евро под процентные ставки от 2% до EURIBOR 6м + 5,45% годовых со сроками погашения в 2017-2023 годах).

По состоянию на 30 июня 2017г. кредиты банку-резиденту представляют собой один кредит в рублях под процентную ставку 10,1% годовых со сроком погашения в 2017году.

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Коммерческое кредитование	14 278 937	15 271 314
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ	6 925 031	9 172 134
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»	12 015 112	8 516 329
Итого кредиты клиентам	33 219 080	32 959 777
За вычетом резерва под обесценение	(4 870 429)	(3 741 014)
Кредиты клиентам	28 348 651	29 218 763

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	Коммерческое кредитование 2017 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2017 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2017 г.	Итого 2017 г.
На 1 января	2 990 720	629 997	120 297	3 741 014
Расходы за год	1 727 335	(629 997)	32 077	1 129 415
На 30 июня	4 718 055	–	152 374	4 870 429
Обесценение на индивидуальной основе	3 895 922	–	55 344	3 951 266
Обесценение на совокупной основе	822 133	–	97 030	919 163
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3 954 450	–	152 374	4 106 824

	Коммерческое кредитование 2016 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2016 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2016 г.	Итого 2016 г.
На 1 января	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Создание резерва	(141 355)	225 327	73 952	157 924
Списанные суммы	(15 117)	–	–	(15 117)
На 31 декабря	2 990 720	629 997	120 297	3 741 014
Обесценение на индивидуальной основе	2 079 761	629 997	46 420	2 756 178
Обесценение на совокупной основе	910 959	–	73 877	984 836
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 079 761	629 997	120 297	2 829 055

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя, гарантии субъектов Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, гарантии АО «ЭКСАР» и другие.

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

По кредитам, предоставленным под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР», резервы под обеспечение создаются в части задолженности непокрытой гарантией.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 22 292 099 тыс. руб. или 67,11% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2016: 25 049 483 тыс. руб. или 76,0%). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 457 670 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 1 460 595 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании РФ	14 458 932	14 240 082
Частные компании иностранных государств	10 412 169	5 444 033
Компании под контролем иностранного государства	3 033 310	2 942 761
Иностранные государства	1 414 378	1 320 971
Компании под государственным контролем	3 900 291	8 888 949
	33 219 080	32 959 777

Кредиты выдаются клиентам, ведущим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ»), в Республике Куба (2017 год: 1 152 608 тыс. руб., 2016 год: 812 969 тыс. руб.), в Республике Эквадор (2017 год: 1 880 702 тыс. руб., 2016 год: 2 006 899 тыс. руб.), в Республике Панама (2017 год: 3 363 423 тыс. руб., 2016 год: 3 566 261 тыс. руб.), в Республике Ангола (2017 год: 1 414 378 тыс. руб., 2016 год: 1 443 952 тыс. руб.), в Латвийской Республике (2017 год: 2 157 393 тыс. руб., 2016 год: 3 033 761), в Республике Сингапур (2017 год: 2 077 878 тыс. руб., 2016 год: 3 007 531), в Республике Казахстан (2017 год: 2 805 296 тыс. руб., 2016 год: 677 921), в Республике Беларусь (2017 год: 2 036 079 тыс. руб., 2016 год: 1 271 762) и в Федеративной Республике Германия (2017 год: 49 978 тыс. руб., 2016 год: 40 726), осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 г.	2016 г.
Промышленное производство	13 720 270	14 290 666
Финансы и лизинг	7 463 782	5 265 957
Предприятия торговли	7 321 425	8 342 644
Энергетика	1 880 702	2 006 899
Иностранные государства	1 414 378	1 443 952
Операции с недвижимостью и строительство	900 419	930 656
Тиражирование записанных носителей информации	375 076	383 755
Металлургия	-	149 856
Прочее	143 028	145 392
	33 219 080	32 959 777

(в тысячах российских рублей)

10. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"

	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа	304 558	327 000	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	304 558	327 000	-	-

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2017 г.		2016 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Облигации федерального займа	6,2-7,6%	2018-2021 гг.	-	-

11. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа	-	-	294 834	327 000
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	294 834	327 000

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2017 г.		2016 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Облигации федерального займа	-	-	6,2-7,6%	2018-2021 гг.

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Вложения в арендованное здание	Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2016 г.	18 630	127 207	145 837
Поступления	727	1 006	1 733
Выбытия	-	(21 962)	(21 962)
30 июня 2017 г.	19 357	106 251	125 608
Накопленная амортизация			
31 декабря 2016 г.	(5 372)	(49 546)	(54 918)
Амортизационные отчисления	(5 781)	(9 649)	(15 430)
Выбытия	-	19 349	19 349
30 июня 2017 г.	(11 153)	(39 846)	(50 999)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	13 258	77 661	90 919
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 г.	8 204	66 405	74 609

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства(продолжение)

	<i>Вложения в арендованное здание</i>	<i>Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2015 г.	–	87 658	87 658
Поступления	11 644	32 847	44 491
Выбытия	–	(5 152)	(5 152)
30 июня 2016 г.	11 644	115 353	126 997
Накопленная амортизация			
31 декабря 2015 г.	–	(43 927)	(43 927)
Амортизационные отчисления	(2 380)	(8 269)	(10 649)
Выбытия	–	5 146	5 146
30 июня 2016 г.	(2 380)	(47 050)	(49 430)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	–	43 731	43 731
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 г.	9 264	68 303	77 567

По состоянию на 30 июня 2017 года полностью с амортизированных основные средства составили 10 638 тыс. руб. (31 декабря 2016: 21 818 тыс. руб.).

13. Налогообложение

Экономия по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	89 947	1 898
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	31 067	6 793
Расход по налогу на прибыль	121 014	8 691

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годы составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2017-2016 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2016 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(170 057)	490 666
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(34 011)	98 133
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(535)	(633)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 680	23 609
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	135 880	(112 418)
Расход/(Экономия) по налогу на прибыль	121 014	8 691

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 марта, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникнове- ние и умень- шение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникнове- ние и умень- шение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	10 730	(5 280)	5 450	(103)
Резерв под обеспечение	230 068	11 210	241 278	192 161
Начисленные доходы и расходы	77 600	9 073	86 673	(25 535)
Налоговые убытки к переносу	188 900	(127 406)	61 494	(61 494)
Отложенные налоговые активы	507 298	(112 403)	394 895	105 029
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(418 968)	60 271	(358 697)	(135 880)
Общая сумма налоговых активов	88 330	(52 132)	36 198	(30 851)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Основные средства	(1 514)	676	(838)	(216)
Отложенные налоговые обязательства	(1 514)	676	(838)	(216)
Отложенные налоговые активы/ (обязательства), чистая сумма	86 816	(51 456)	35 360	(31 067)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Начисленные субсидии	489 346	-
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	121 705	123 744
Расчеты с поставщиками и покупателями	141 636	112 223
Расчеты при приобретении программного обеспечения	82 775	73 688
Расчеты по наличным сделкам	16 388	17 869
Предоплата по операционным налогам	5 828	5 700
Расходы будущих периодов	4 742	1 572
Прочее	9 565	205
	871 985	335 001
За вычетом резерва под обеспечение прочих активов	(34 583)	(27 690)
Прочие активы	837 402	307 311

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Резерв по неоплаченным отпускам	86 124	47 924
Расчеты с клиентами	8 842	39 408
Расчеты по операционным налогам	10 917	13 206
Расчеты по наличным сделкам	3 390	530
Прочее	2 440	3 954
Прочие обязательства	111 713	105 022

15. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России

По состоянию на 30 июня 2017 г. полученные от Министерства финансов РФ в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию средства в номинальном размере 243 186 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 292 594 тыс. руб.) представляют собой номинированный в долларах США кредит по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (ставка LIBOR 6м + суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году. По состоянию на 30 июня 2017 г. по данному депозиту начислено процентов на сумму 1 013 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 104 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. получены двадцать три кредита от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с ноября 2017 года по май 2020 года. Процентная ставка составляет 6,5% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 30 июня 2017 г. составляет 7 152 000 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2017 г. по данным кредитам начислено процентов на сумму 12 777 тыс. руб. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью 8 109 484 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. получены девятнадцать кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с января 2017 года по декабрь 2019 года. Процентная ставка составляет 9% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 31 декабря 2016 г. составляет 5 947 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 г. по данным кредитам начислено процентов на сумму 15 646 тыс. руб. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью 7 102 633 тыс. руб.

15. Государственные субсидии

В 2015 году Банк получил от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации субсидию, предоставленную из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выдаваемым для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики, в размере 3 000 000 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2017 г. субсидия погашена (по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 2 505 236).

17. Средства кредитных организаций

	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета банков	27 622	33 872
Кредиты, полученные от банков резидентов	4 941 708	3 512 277
Кредиты, полученные от международных банков	3 170 535	2 811 116
Средства кредитных организаций	8 139 865	6 357 265

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредиты, полученные от банков-резидентов, представляют собой восемь кредитов со сроками погашения в июле 2017 года (31 декабря 2016: пять кредитов со сроками погашения в январе-марте 2017 года), номинированные в евро и рублях РФ (31 декабря 2016: в евро и рублях РФ), с процентными ставками 0,2-0,6% годовых и 9,0-9,1% годовых, соответственно (31 декабря 2016: 1,15-1,25% годовых и 10,0-10,5% годовых, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2017 г., кредиты, полученные от трех международных банков, представляют собой семь кредитов со сроками погашения в июле-октябре 2017 года (31 декабря 2016: шесть кредитов со сроками погашения в январе-мае 2017 года), номинированные в евро под ставки от 0,2% до 0,7% годовых и рублях под ставку 9,2% (31 декабря 2016: в евро под ставки от 0,5% до 1,85%). Международные банки – это банки, созданные на основе межправительственных соглашений со статусом международных межгосударственных организаций.

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	4 353 406	2 821 652
Срочные депозиты	14 247 330	12 886 534
Обязательства по финансовой аренде	320	750
Средства клиентов	18 601 056	15 708 936

В составе срочных депозитов отражен срочный депозит компании-нерезидента, номинированный в долларах США, сроком до октября 2017 года, привлеченный под ставку 3,25% годовых, который является дополнительным обеспечением обязательств заемщика по кредитному соглашению.

Обязательства по финансовой аренде представляют собой плату за временное пользование имуществом, с его последующим переходом в собственность Банка. Процентный расход за шесть месяцев 2017 г. составил 32 тыс. руб. (2016: 37 тыс. руб.).

На 30 июня 2017 г. средства клиентов в размере 18 202 899 тыс. руб. (98%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Банка (31 декабря 2016: 15 588 575 тыс. руб. (99%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Компании под государственным контролем РФ	16 100 449	13 122 331
Частные компании	1 991 688	2 049 456
Срочный депозит компании-нерезидента	508 915	522 489
Компании под контролем иностранного государства	-	14 656
Физические лица – сотрудники Банка	4	4
Средства клиентов	18 601 056	15 708 936

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2017 г.	2016 г.
Страхование	13 950 677	9 497 977
Промышленное производство	3 287 711	1 592 072
Финансы	931 762	879 161
Торговля	327 750	96 504
Консультирование и исследование	52 904	3 505 631
Информационные технологии	37 028	100 441
Строительство	2 311	9 232
Научная деятельность	1 224	13 741
Рекламная деятельность	698	7 463
Физические лица – сотрудники Банка	4	4
Прочее	8 987	6 710
Средства клиентов	18 601 056	15 708 936

19. Субординированные кредиты и депозиты

В состав субординированных кредитов и депозитов включены следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Субординированный кредит	1 520 966	1 501 403
Субординированный депозит	354 815	328 559
Субординированные кредиты и депозиты	1 875 781	1 829 962

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 годов, субординированный кредит номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году сроком до марта 2021 года. Процентная ставка составляет 5,1667%. Доход от первоначального признания кредита в 2010 году составил 384 302 тыс. рублей. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 годов, субординированный депозит, номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб. получен от акционера в 2015 году сроком до января 2022 под ставку 6,2% годовых. Доход от первоначального признания депозита по справедливой стоимости в сумме 208 757 тыс. руб. был признан в составе накопленного убытка в составе капитала. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в июне 2015 года.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2015 года Банком были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 11 ноября 2025 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка составляет 10,25% годовых. Дата ближайшей оферты – 21 ноября 2017 г. Балансовая стоимость облигаций на 30 июня 2017 года – 5 052 310 тыс. руб. (31 декабря 2016: 5 058 194 тыс. руб.).

В декабре 2016 года Банком были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации в долларах США в рублевом эквиваленте на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 150 000 тыс. долл. (эквивалент в рублях на дату выпуска: 9 166 380 тыс. руб.) со сроком погашения 10 декабря 2026 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка на первые два полугодичных процентных периода определена и составляет 4,8% годовых. Дата ближайшей оферты – 12 декабря 2018 г. Балансовая стоимость облигаций на 30 июня 2017 года – 8 872 042 тыс. руб. (31 декабря 2016: 9 109 181 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В июле, августе и сентябре 2014 года ряд стран ввел определенные отраслевые санкции в отношении российской экономики. В июле и сентябре 2014 года объектом таких ограниченных отраслевых санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации. Введенные санкции в основном ограничивают возможности Группы Внешэкономбанка по привлечению долевого и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде и государствах-членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Руководство Банка принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Юридические вопросы

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.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На отчетные даты договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	16 157 155	12 510 972
Гарантии выданные	1 682 597	251 703
Аккредитивы	-	341 850
	17 839 752	13 104 525
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	94 604	138 913
От 1 года до 5 лет	-	23 651
	94 604	162 564
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	17 934 356	13 267 089
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	-	-
Договорные и условные обязательства	17 934 356	13 267 089

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Справедливая стоимость*Процедуры оценки справедливой стоимости*

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, некотируемые имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, необычные внебиржевые производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость (продолжение)

также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого некотируемого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов и имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>30 июня 2017 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 июня 2017 г.	1 354 788	—	—	1 354 788
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2017 г.	—	30 538 689	—	30 538 689
Средства в кредитных организациях	30 июня 2017 г.	—	—	7 822 975	7 822 975
Кредиты клиентам	30 июня 2017 г.	—	—	28 364 428	28 364 428
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"	30 июня 2017 г.	329 535	—	—	329 535
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 июня 2017 г.	—	—	—	—
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	1 декабря 2016 г.	—	—	121 705	121 705
Итого активы		1 684 323	30 538 689	36 309 108	68 532 120
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	30 июня 2017 г.	—	—	7 408 977	7 408 977
Средства кредитных организаций	30 июня 2017 г.	—	—	8 139 865	8 139 865
Средства клиентов	30 июня 2017 г.	—	—	18 601 056	18 601 056
Выпущенные ценные бумаги	30 июня 2017 г.	13 925 481	—	—	13 925 481
Субординированные кредиты и депозиты	30 июня 2017 г.	—	—	1 875 781	1 875 781
Итого финансовые обязательства		13 925 481	—	36 025 679	49 951 160

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость (продолжение)

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2016 г.	532 952	—	—	532 952
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 г.	—	26 646 878	—	26 646 878
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 г.	—	—	9 230 082	9 230 082
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2016 г.	325 212	—	—	325 212
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	1 декабря 2016 г.	—	—	123 744	123 744
Итого активы		858 164	26 646 878	38 726 900	66 231 942
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	—	—	6 256 344	6 256 344
Средства клиентов	31 декабря 2016 г.	—	—	6 357 265	6 357 265
Выпущенные ценные бумаги	30 декабря 2016 г.	14 151 275	—	15 708 936	15 708 936
Субординированные кредиты и депозиты	31 декабря 2016 г.	—	—	—	—
Итого финансовые обязательства		14 151 275	—	30 152 507	44 303 782

Справедливая стоимость имущества, полученного в счет погашения задолженности

Справедливая стоимость земельных участков, полученных в счет погашения задолженности, была определена при помощи сравнительного подхода, с использованием метода сравнения продаж. Условие применения данного метода — наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющимися аналогами оцениваемого. Оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта.

Справедливая стоимость оборудования, полученного в счет погашения задолженности, в 2015 году была определена при помощи затратного подхода. Затратный подход основан на принципе, согласно которому осведомленный покупатель не заплатит цену большую, чем цена воссоздания объекта, имеющего полезность, аналогичную с полезностью оцениваемого объекта. Сущность подхода заключается в том, что в качестве меры рыночной стоимости принимаются затраты (издержки) на создание оцениваемого объекта. В рамках затратного подхода применялся метод анализа цен сделок по договорам. Затратный подход требует определения нескольких видов износа оцениваемого имущества: физического, функционального и износа, полученного в результате внешнего воздействия или экономического износа.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость (продолжение)

	Балансовая стоимость 2017 г.	Справедливая стоимость 2017 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 г.	Балансовая стоимость 2016 г.	Справедливая стоимость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30 538 689	30 538 689	—	26 646 878	26 646 878	—
Средства в кредитных организациях	7 822 975	7 822 975	—	9 230 082	9 230 082	—
Кредиты клиентам	28 348 651	28 364 428	15 777	29 218 763	29 207 990	(10 773)
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"	304 558	329 535	24 977	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	294 834	325 212	30 378
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	7 408 977	7 408 977	—	6 256 344	6 256 344	—
Средства кредитных организаций	8 139 865	8 139 865	—	6 357 265	6 357 265	—
Средства клиентов	18 601 056	18 601 056	—	15 708 936	15 708 936	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 924 352	13 925 481	(1 129)	14 167 375	14 151 275	16 100
Субординированные кредиты и депозиты	1 875 781	1 875 781	—	1 829 962	1 829 962	—
Итого непризнанное изменение в нераскрытой справедливой стоимости			39 625			35 705

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций и акций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату и относится к Уровню 1 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде (в составе средств клиентов) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Объем операций со связанными сторонами, saldo на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев 2017 года и 2016 года представлены ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем
Денежные средства	6 631 755	2 405 020	13 831 349	4 357 273	77 056	18 521 170
Торговые ценные бумаги	—	—	1 047 090	504 550	—	28 402
Средства в кредитных организациях на 1 января	1 116 522	2 719 553	425 531	28 446	3 640 082	93 411
Средства, выданные в течение года	1 091 935	267 190	3 495 500	1 433 372	2 214	414 070
Средства, погашенные в течение года	(977 840)	(2 636 819)	(3 259 396)	(358 869)	(322 743)	(90 182)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	17 182	—	17 599	13 573	—	8 232
Средства в кредитных организациях	1 247 799	349 924	679 234	1 116 522	2 719 553	425 531
Кредиты клиентам, выданные на 1 января	—	—	8 888 948	—	—	1 950 476
Кредиты, выданные в течение года	—	—	2 200 000	—	—	8 713 532
Погашение кредитов в течение года	—	—	(7 080 096)	—	—	(1 194 382)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	—	(108 561)	—	—	(580 678)
Кредиты, выданные	—	—	3 900 291	—	—	8 888 948
За вычетом резерва на обесценение	—	—	(331 346)	—	—	(583 213)
Кредиты клиентам, выданные за вычетом резерва	—	—	3 568 945	—	—	8 305 735
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	294 834	—
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"	—	304 558	—	—	—	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные на 1 января	5 932	5 962 646	—	—	2 922 365	80 026
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные в течение года	4 088 822	5 362 000	45 070 905	58 410 057	12 188 000	35 950 579
Кредиты и депозиты банков и Банка России, погашенные в течение года	(4 090 070)	(4 157 000)	(44 751 863)	(58 903 892)	(9 154 000)	(36 150 579)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	(2 869)	—	499 767	6 281	119 974
Кредиты и депозиты банков и Банка России	4 684	7 164 777	319 042	5 932	5 962 646	—
Требования по наличным сделкам	—	—	16 388	—	—	17 869
Расчетные и текущие счета клиентов	580 861	—	2 149 765	732 320	—	120 695
Срочные депозиты клиентов на 1 января	12 269 316	293 698	—	—	455 632	—
Срочные депозиты, полученные в течение года	4 100 000	—	—	15 206 211	—	—
Срочные депозиты, погашенные в течение года	(3 500 000)	—	—	(3 000 000)	(91 865)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	500 557	(49 499)	—	63 105	(70 069)	—
Срочные депозиты клиентов	13 369 873	244 199	—	12 269 316	293 698	—
Обязательства по наличным сделкам	—	—	3 390	—	—	530
Субординированные кредиты и депозиты	1 875 781	—	—	1 829 962	—	—
Гарантии полученные	48 895 946	15 217 556	—	21 708 167	18 153 669	—
Условные обязательства	—	—	—	—	—	424 373
Процентные доходы по межбанковским операциям	92 669	1 474	622 307	79 639	2 123	1 066 060
Процентные доходы по кредитам	—	—	359 459	—	—	83 466
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	12 855	12 763	—	10 520	—	4 729
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	20 482	—	—	23 611	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(1 416)	(237 435)	(35 631)	(18 939)	(178 241)	(8 547)
Процентные расходы по средствам клиентов	(348 171)	(2 266)	(7 654)	(356 138)	(2 088)	(1 399)
Процентные расходы по субординированным кредитам и депозитам	(89 613)	—	—	(86 834)	—	—
Прочие доходы	15 798	555 357	112 980	3 338	160 989	71 931
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(1 419)	(163)	(14 188)	(4 107)	(95)	(15 021)

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В качестве операций с Российской Федерацией Банк рассматривает операции с Правительством РФ, Банком России, а также иными органами государственной власти и государственными структурами.

В составе операций с Группой ВЭБ представлены операциями Банка с Внешэкономбанком и АО «ЭКСАР» и другими банками Группы ВЭБ.

Условные обязательства и гарантии полученные представляют собой гарантии Правительства РФ и АО «ЭКСАР» под выданные Банком кредиты, а также контргарантии, полученные под предоставленные Банком гарантии на развитие прелэкспортных и экспортных операций.

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банком.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долговые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала Банка России

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	20 113 146	19 767 017
Основной капитал	20 113 146	19 767 017
Дополнительный капитал	2 419 808	2 298 681
Итого капитал	22 532 954	22 065 698
Активы, взвешенные с учетом риска	64 675 528	54 912 591
Норматив достаточности базового капитала	31,1%	36,0%
Норматив достаточности основного капитала	31,1%	36,0%
Норматив достаточности капитала	34,8%	40,2%