

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 548 352	5 100 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		621 125	691 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 151 750	1 561 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	392 389	-
Средства в других банках	7	6 441 387	9 221 704
Кредиты и займы клиентам	8	5 653 637	12 146 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	276 881	130 713
Инвестиционное имущество	10	84 897	193 890
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	31 022	27 525
Основные средства	12	542 269	2 091 837
Нематериальные активы	13	71 136	86 957
Текущие требования по налогу на прибыль		31 083	10 117
Прочие активы	14	222 285	230 873
Итого активов		22 068 213	31 493 752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	369 802	50 935
Средства клиентов	16	26 688 521	29 477 397
Выпущенные долговые обязательства	17	83 885	189 300
Текущие обязательства по налогу на прибыль			1 137
Прочие обязательства	18	2 386 114	188 342
Итого обязательств		29 528 322	29 907 111
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		701 345	701 345
Добавочный фонд		663 000	663 000
Резервный фонд, установленный законодательством РФ			38 208
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(8 824 454)	184 088
Итого собственные средства	19	(7 460 109)	1 586 641
Итого обязательства и собственные средства		22 068 213	31 493 752

Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководитель временной администрации по управлению Банком АО «ГЕНБАНК») на основании доверенности от 29 января 2018 года №124, выданной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер

И.В. Роднищев

О.И. Людоговская

Примечания на страницах с 12 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от кредитов клиентам		1 849 349	1 824 965
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		461 492	581 066
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		208 814	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		984	3 148
Процентные доходы от торговых ценных бумаг		214 767	131 213
Процентные доходы от долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 702	54 375
Процентные доходы	20	2 741 108	2 594 767
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России			(995)
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета		(808)	-
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(1 838)	(1 483)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(220 209)	(119 176)
Процентные расходы по средствам клиентов		(39 515)	(51 014)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(1 052 117)	(1 370 823)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(3 361)	(7 680)
Процентные расходы по прочим заемным средствам		(8 887)	(9 436)
Процентные расходы	20	(1 326 735)	(1 560 607)
Чистые процентные доходы/(расходы)	20	1 414 373	1 034 160
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(6 000 629)	(126 966)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(4 586 256)	907 194
Комиссионные доходы	21	1 135 751	967 182
Комиссионные расходы	21	(171 527)	(114 911)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами	22	215 233	144 240
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	177 589	698 668
Чистый доход/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	23	4 465	(8 473)
Чистые непроцентные доходы		1 361 511	1 686 706
Изменение резерва - оценочного обязательства	18	(624 301)	-
Прочие операционные доходы	24	36 499	499 069
Операционные доходы		(587 802)	499 069
Чистые доходы (расходы)		(3 812 547)	3 092 969
Административные и прочие операционные расходы	25	(5 207 720)	(2 359 230)
Операционные доходы (расходы)		(5 207 720)	(2 359 230)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(9 020 267)	733 739
Расходы по налогу на прибыль	26	(26 483)	(12 656)
Прибыль (убыток) за период		(9 046 750)	721 083
Прочий совокупный доход			-
Итого совокупный доход за год		(9 046 750)	721 083

Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководитель временной администрации по управлению Банком АО «ГЕНБАНК») на основании доверенности от 29 января 2018 года №124, выданной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер



И.В. Роднищев

О.И. Людоговская

Примечания на страницах с 12 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015	701 345	663 000	38 208	(536 995)	865 558
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	721 083	721 083
Остаток на начало периода	31.12.2016 19	701 345	663 000	38 208	184 088	1 586 641
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	(9 046 750)	(9 046 750)
Использование резерва, установленного законодательством РФ		-	-	(38 208)	38 208	-
Остаток на конец периода	31.12.2017 19	701 345	663 000	-	(8 824 454)	(7 460 109)

Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководитель временной администрации по управлению Банком АО «ГЕНБАНК») на основании доверенности от 29 января 2018 года №124, выданной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер



И.В. Роднищев

О.И. Людоговская

Примечания на страницах с 12 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 665 686	2 519 682
Проценты уплаченные		(1 384 581)	(1 602 399)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 897	116 003
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	21 867
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		169 617	901 152
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		1 766	480
Комиссии полученные		1 207 835	1 008 039
Комиссии уплаченные		(171 527)	(114 911)
Прочие операционные доходы		42 332	(940 685)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 257 777)	(2 081 113)
Уплаченный налог на прибыль		(48 586)	(22 546)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		226 662	(194 431)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		70 338	(244 546)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 347 823)	(842 750)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		2 703 626	(4 371 409)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		532 937	(5 546 447)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(876 592)	(131 507)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		318 378	85 282
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(2 651 375)	7 352 549
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(100 073)	109 433
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(232 046)	318 496
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(1 355 968)	(3 465 330)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(187 257)	(3 555 373)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		34 558	4 995 326
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(107 037)	(99 343)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		4 607	3 130
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		-	52 591
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(255 129)	1 396 331
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		58 828	(572 636)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1 552 269)	(2 641 635)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	5 100 616	7 742 251
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3 548 347	5 100 616

Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководитель временной администрации по управлению Банком АО «ГЕНБАНК») на основании доверенности от 29 января 2018 года №124, выданной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

И.В. Роднищев

О.И. Людоговская

Примечания на страницах с 12 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация: Акционерное общество «ГЕНБАНК»

сокр. — АО «ГЕНБАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: Генеральная лицензия № 2490 от 23.12.2015 и Лицензия на привлечение и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами № 2490 от 23.12.2015.

Филиалы: Филиал в г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, дом 94
Филиал в г. Москва, ул. М. Андроньевская, дом 20/8, стр.1-1А
Филиал в г. Санкт-Петербурге, ул. Новолитовская, дом 15 лит. А

Представительства: Отсутствуют.

Адрес регистрации: 295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, дом 13.

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В августе 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК», учитывая, что Банк является значимым для Республики Крым и города федерального значения Севастополь. Реализация мер по повышению финансовой устойчивости Банка в перспективе позволит расширить программы кредитования, имеющие приоритетное значение для экономики и населения полуострова Крым, и перечня оказываемых банковских услуг.

По количеству структурных подразделений и банкоматов, действующих на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь, АО «ГЕНБАНК» занимает 2 место после «РНКБ Банк» (ПАО), зарегистрированного в Республике Крым.

АО «ГЕНБАНК» является участником Свободной экономической зоны Республики Крым.

Для поддержки деятельности Банка и повышения его финансовой устойчивости Банком России совместно с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на основании статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в качестве инвестора будет приглашен АО «Собинбанк», который входит в группу АО «АБ «РОССИЯ». На период до передачи Банка инвестору Приказом Банка России от 10.08.2017 № ОД-2251 в соответствии со статьями 189.25, 189.26, 189.31 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» назначена Временная администрация по управлению АО «ГЕНБАНК».

Решением Комитета банковского надзора Банка России от 07.09.2017 утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

22 декабря 2017 года Банком России были внесены изменения в План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в соответствии с которыми, инвестором Банка определен АО «Собинбанк» (рег. № 1317).

Приказом Банка России от 26.01.2018 № ОД-185 в соответствии с подпунктами 7 пункта 1 статьи 189²⁶, статьей 189³⁴ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с 29 января 2018 года функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с указанным приказом на период деятельности временной администрации приостановлены полномочия органов управления АО «ГЕНБАНК», связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами АО «ГЕНБАНК», права учредителей (участников) АО «ГЕНБАНК»,

связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) АО «ГЕНБАНК».

В период осуществления мер по предупреждению банкротства АО «ГЕНБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

В 2016 году Банк получил прибыль, которая была в основном сформирована в результате получения доходов от конверсионных операций, в том числе за счет досрочного расторжения договоров субординированных займов в иностранной валюте и размещения в национальной валюте в сумме 548 529 тыс. руб., а так же доходов от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности в размере 456 345 тыс. руб. за счет заключения соглашения о прощении долга по субординированному займу.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **24.04.2018**.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739	74,5595
756	CHF	1	Швейцарский франк	58,9743	59,4151

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В прошлые отчетные периоды Банк отражал финансовые результаты в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, начиная с отчетности за 2017 год, Банк использует тот же формат представления информации о финансовых результатах, но под наименованием Отчет о совокупном доходе. Изменение наименования не повлияло на итоговые показатели и результаты.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности. Денежные средства от выпуска, погашения, покупки и продажи собственных долговых ценных бумаг (кроме облигаций) отражаются в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе **трансформации** этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентных расходов по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе собственного капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;

- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ОТЧЕТНОСТЬ.

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами ЕЗ-

Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котировочные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае

наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статье Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить. Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признание аналогична статье Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

Фирменные наименования – от 36 до 108 месяцев

Компьютерное программное обеспечение – от 23 до 167 месяцев

НМА в процессе разработки – от 1 до 169 дней

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Банк учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Прочие заемные средства

Статья включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в ОФП обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: правовому, регуляторному, стратегическому, географическому и операционному рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

В связи с отрицательным значением капитала Банка, обязательные нормативы по состоянию на 1 января 2018 года равны нулю, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по работе с проблемной задолженностью, финансовый комитет.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Финансовый комитет и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера. Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Среди основных методов снижения кредитного риска Банк использует следующие:

диверсификация кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам кредитных продуктов, срокам предоставления, видам обеспечения;

установление лимитов на проведение кредитных операций, концентрации кредитных рисков; снижение лимитов концентрации и риска потерь, привлечение дополнительного залогового обеспечения;

развитие сотрудничества с гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства;

увеличение доли собственных средств заемщика и снижение доли предоставленных кредитных средств со стороны Банка в общей стоимости кредитного проекта;

коллегиальность принятия решений при кредитовании заемщиков;

мониторинг принятого Банком кредитного риска, сбор данных по статистике дефолтов по заемщикам Банка, расчет показателя ожидаемых потерь, обеспечение покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю резервами на возможные потери по ссудной задолженности. Составление ежегодного отчета об уровне кредитного риска: покрытие фактическими резервами ожидаемых потерь, стресс-тестирование;

мониторинг показателей кредитного риска портфеля ссудной задолженности - составление ежеквартального отчета об уровне кредитного риска (основные показатели кредитного риска, стресс-тестирование). При оценке кредитного риска Банк использует оценку аналогичных показателей по банковскому сектору, что позволяет информировать органы управления (Правление, Совет директоров) об сравнительной оценке аналогичных показателей кредитного риска по банковскому сектору в целом и принимать необходимые решения;

мониторинг кредитных рисков среди банков-партнеров, сбор и оценка данных по статистике отзыва лицензий, оценка вероятности дефолтов по кредитным организациям (ведение оценочной таблицы по кредитным организациям по мере получения новых данных об отзыве лицензий);

соблюдение лимитов концентрации кредитных рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», включая:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

формирование резервов на возможные потери по иным активам в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»;

увеличение покрытия ссудной задолженности обеспечением, а также резервами на возможные потери с целью нивелирования потенциальных кредитных рисков;

сокращение сроков кредитования, повышение оборачиваемости капитала;

контроль показателей эффективности ссудных операций, при необходимости установление требуемого целевого показателя, контроль его соблюдения. Расчет показателя чистого спреда от кредитных операций (ПД6) в соответствии с п. 3.3.5 Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

оценка и мониторинг требований к собственным средствам (капиталу) Банка под кредитный риск на основе стандартизированного подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», поддержание необходимого размера собственных средств (капитала) на покрытие рисков;

повышение требований к залоговому обеспечению по заемщикам и кредитным продуктам Банка;

использование инструментов рефинансирования кредитных требований;

прекращение выдачи кредитов заемщикам с повышенным риском (группам заемщиков);

принятие мер по погашению имеющейся задолженности, реализация просроченных и (или) проблемных активов;

ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск;

разделение крупных кредитных рисков среди других банков-партнеров с привлечением инструмента синдицированного кредитования.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

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

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2017					
Непросроченные и не обесцененные активы	3 548 352	6 441 387	2 510 393	171 419	12 671 551
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	20 007	-	20 007
Обесцененные активы	-	-	9 580 465	1 132 736	10 713 201
Валовая стоимость	3 548 352	6 441 387	12 110 865	1 304 155	23 404 759
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(6 457 228)	(1 117 205)	(7 574 433)
Чистая стоимость	3 548 352	6 441 387	5 653 637	186 950	15 830 326

2016					
Непросроченные и не обесцененные активы	5 100 616	9 221 704	2 957 929	150 134	17 430 383
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	22 816	-	22 816
Обесцененные активы	-	-	9 654 529	60 790	9 715 319
Валовая стоимость	5 100 616	9 221 704	12 635 274	210 924	27 168 518
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(489 099)	(56 554)	(545 653)
Чистая стоимость	5 100 616	9 221 704	12 146 175	154 370	26 622 865

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2017			
без задержек платежа	2 243 577	1 009 880	3 253 457
с задержкой платежа менее 30 дней	1 378 590	2 160	1 380 750
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	594 536	27	594 563
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 764 881	50 032	3 814 913
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 018 672	20 759	1 039 431
с задержкой платежа свыше 360 дней	580 209	49 878	630 087
Валовая стоимость	9 580 465	1 132 736	10 713 201
Резерв под обесценение	(6 457 228)	(1 117 205)	(7 574 433)
Чистая стоимость	3 123 237	15 531	3 138 768
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>32 548 714</i>	<i>-</i>	
2016			
без задержек платежа	9 039 159	4 498	9 043 657
с задержкой платежа менее 30 дней	34 183	20	34 203
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	832	2 268	3 100
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	209	518	727
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	44 951	9	44 960
с задержкой платежа свыше 360 дней	535 195	53 477	588 672
Валовая стоимость	9 654 529	60 790	9 715 319
Резерв под обесценение	(489 099)	(56 554)	(545 653)
Чистая стоимость	9 165 430	4 236	9 169 666
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>33 120 922</i>	<i>-</i>	

3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>Прочее размещение (дебиторская задолженность)</i>	<i>Всего</i>
2017							
Валовая стоимость непросроченных и не обесцененных кредитов и займов клиентам	58 946	8 173	1 154 065	1 288 708	-	501	2 510 393
с задержкой платежа менее 30 дней	13 269	-	-	3 800	-	-	17 069

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 938	-	-	-	-	-	2 938
Валовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов и займов клиентам	16 207	-	-	3 800	-	-	20 007
без задержек платежа	1 113 011	108 179	70 464	746 191	28 870	176 864	2 243 579
с задержкой платежа менее 30 дней	353 835	-	-	1 023 569	-	1 186	1 378 590
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 775	-	521 498	63 197	-	66	594 536
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	186 345	674 379	612 375	2 291 782	-	-	3 764 881
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	95 573	107 471	526 276	275 351	-	14 000	1 018 671
с задержкой платежа свыше 360 дней	389 167	3 245	2 019	149 901	-	35 876	580 208
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам	2 147 706	893 274	1 732 632	4 549 991	28 870	227 992	9 580 465
Общая сумма кредитов и займов клиентам	2 222 859	901 447	2 886 697	5 842 499	28 870	228 493	12 110 865
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(1 045 383)	(720 876)	(1 650 903)	(2 963 310)	(28 870)	(47 886)	(6 457 228)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	1 177 476	180 571	1 235 794	2 879 189	-	180 607	5 653 637

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочее размещенное (дебиторская задолженность)	Всего
2016							
Валовая стоимость непросроченных и не обесцененных кредитов и займов клиентам	147 110	522 240	1 120 791	1 145 921	21 866	-	2 957 928
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 345	-	-	1 752	-	-	3 097
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	798	-	-	-	-	798
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	12 260	-	-	-	-	-	12 260
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	7	-	6 653	-	-	6 660
Валовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов и займов клиентам	13 605	805	-	8 405	-	-	22 815
без задержек платежа	558 122	553 340	621 849	6 910 337	23 902	371 611	9 039 161
с задержкой платежа менее 30 дней	1 008	-	-	31 651	-	1 524	34 183
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	349	-	-	-	-	483	832
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	209	-	-	-	-	-	209
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 090	-	-	30 861	-	-	44 951
с задержкой платежа свыше 360 дней	413 256	4 408	-	117 531	-	-	535 195
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам	987 034	557 748	621 849	7 090 380	23 902	373 618	9 654 531
Общая сумма кредитов и займов клиентам	1 147 749	1 080 793	1 742 640	8 244 706	45 768	373 618	12 635 274

Оценочный резерв на
покрытие кредитных
убытков

**Чистая стоимость
кредитов и займов**

(150 230)	(33 150)	(5 228)	(282 476)	(5 975)	(12 040)	(489 099)
997 519	1 047 643	1 737 412	7 962 230	39 793	361 578	12 146 175

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>Прочее размещение (дебиторская задолженность)</i>	<i>Всего</i>
2017							
Недвижимость	445 246	127 715	864 749	501 361	-	14 000	1 953 071
Автотранспорт	102 225	-	-	112 524	-	178 239	392 988
Производственное оборудование	14 140	-	511 845	1 642 363	-	-	2 168 348
Товары в обороте	-	-	359 572	1 491 090	-	3 333	1 853 995
Ценные бумаги	-	61 238	369 691	-	-	-	430 929
Поручительства	305 974	18 386	298 805	636 057	-	17 050	1 276 272
Залог прав Без обеспечения	-	3 345	190 023	767 806	-	-	961 174
	1 355 274	690 763	292 012	691 298	28 870	15 871	3 074 088
Итого кредиты и займы по видам обеспечения	2 222 859	901 447	2 886 697	5 842 499	28 870	228 493	12 110 865
	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>Прочее размещение (дебиторская задолженность)</i>	<i>Всего</i>
2016							
Недвижимость	580 203	138 098	385 644	1 309 928	-	-	2 413 873
Автотранспорт	82 837	-	-	743 258	-	356 845	1 182 940
Производственное оборудование	-	-	379 228	196 520	-	-	575 748
Товары в обороте	9 526	100 085	643 388	3 615 208	18 307	-	4 386 514
Ценные бумаги	-	61 415	-	-	-	-	61 415
Векселя Банка	-	-	-	-	-	-	-
Поручительства	-	-	-	-	-	-	-
Залог прав	-	3 416	53 950	74 477	-	-	131 843
Банковские гарантии	-	-	-	330	-	-	330
Без обеспечения	475 183	777 779	280 430	2 304 985	27 461	16 773	3 882 611
Итого кредиты и займы по видам обеспечения	1 147 749	1 080 793	1 742 640	8 244 706	45 768	373 618	12 635 274

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на отчетную дату на 484 385 тысяч рублей (2016 г.: 3 547 567 тысяч рублей).

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения всего	обеспечения в т.ч. уменьшающий резерв
2017			
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 222 859	1 731 165	106 468
Ипотечные жилищные кредиты	901 447	386 875	76 556
Корпоративные кредиты	2 886 697	10 922 048	76 131
Кредиты субъектов малого предпринимательства	5 842 499	18 570 259	221 520
Кредиты государственным и муниципальным организациям	28 870	-	-
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	228 493	938 367	3 710
Итого кредиты и займы по видам обеспечения	12 110 865	32 548 714	484 385
2016			
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 147 749	2 043 880	1 158 538
Ипотечные жилищные кредиты	1 080 793	574 728	151 437
Корпоративные кредиты	1 742 640	7 248 427	157 706
Кредиты субъектов малого предпринимательства	8 244 706	22 039 678	2 079 886
Кредиты государственным и муниципальным организациям	45 768	94 500	-
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	373 618	1 119 709	-
Итого кредиты и займы по видам обеспечения	12 635 274	33 120 922	3 547 567

Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения. Активы (земельные участки, недвижимость) учитываются Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и по состоянию на отчетную дату составляют 31 022 тыс. руб. (31.12.2016 - 27 525 тыс. руб.). Указанные активы классифицированы Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи (см. Примечание 11).

3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Государствен ные облигации	Муниципальн ые облигации	Облигации Банка России	Облигации других банков	Корпоративн ые облигации	Облигации иностранных эмитентов	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли							
По состоянию на 31.12.2017							
От BB- до BB+	2 370 328	-	-	530 110	274 570	-	3 175 008
Нет оценки	-	-	1 369 131	-	-	-	1 369 131
Всего	2 370 328	-	1 369 131	530 110	274 570	-	4 544 139
По состоянию на 31.12.2016							
BBB	857 828	704 054	-	-	-	-	1 561 882
Всего	857 828	704 054	-	-	-	-	1 561 882

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
По состоянию на	31.12.2017						
BBB	-	-	-	-	-	154 417	154 417
От BB- до BB+	122 464	-	-	-	-	-	122 464
Всего	122 464	-	-	-	-	154 417	276 881
По состоянию на	31.12.2016						
BBB	130 713	-	-	-	-	-	130 713
Всего	130 713	-	-	-	-	-	130 713

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
2017					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 121 384	267 646	145 385	13 937	3 548 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	621 125	-	-	-	621 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 151 750	-	-	-	4 151 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	392 389	-	-	-	392 389
Средства в других банках	6 335 212	10 905	95 270	-	6 441 387

Кредиты и займы клиентам	5 481 896	171 741	-	-	5 653 637
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 417	122 464	-	-	276 881
Прочие финансовые активы	106 025	11 376	2 227	67 322	186 950
Итого монетарные активы	20 364 198	584 132	242 882	81 259	21 272 471
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(369 563)	(203)	(36)	-	(369 802)
Средства клиентов	(24 913 392)	(1 408 234)	(361 664)	(5 231)	(26 688 521)
Выпущенные долговые обязательства	(83 885)	-	-	-	(83 885)
Прочие финансовые обязательства	(1 712 203)	(278)	(3 443)	-	(1 715 924)
Итого монетарные обязательства	(27 079 043)	(1 408 715)	(365 143)	(5 231)	(28 858 132)
Чистая валютная позиция	(6 714 845)	(824 583)	(122 261)	76 028	(7 585 661)
Обязательства кредитного характера	5 790 952	-	-	-	5 790 952
	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>

2016

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 444 647	1 249 218	383 738	23 013	5 100 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	691 463	-	-	-	691 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 561 882	-	-	-	1 561 882
Средства в других банках	7 558 433	1 466 321	193 147	3 803	9 221 704
Кредиты и займы клиентам	11 848 545	297 630	-	-	12 146 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	130 713	-	-	130 713
Прочие финансовые активы	139 144	15 226	-	-	154 370
Итого монетарные активы	25 244 114	3 159 108	576 885	26 816	29 006 923
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(50 327)	(545)	(63)	-	(50 935)
Средства клиентов	(26 037 446)	(2 929 544)	(504 349)	(6 058)	(29 477 397)
Выпущенные долговые обязательства	(154 267)	(35 033)	-	-	(189 300)
Прочие финансовые обязательства	(126 765)	(5 116)	-	-	(131 881)
Итого монетарные обязательства	(26 368 805)	(2 970 238)	(504 412)	(6 058)	(29 849 513)
Чистая валютная позиция	(1 124 691)	188 870	72 473	20 758	(842 590)

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода и на конец сравнительного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
	Воздействие на	
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
	собственный капитал	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(41 229)	9 444
Ослабление доллара США на 5%	41 229	(9 444)
Укрепление евро на 5%	(6 113)	3 624
Ослабление евро на 5%	6 113	(3 624)
Укрепление прочих валют на 5%	3 801	1 038
Ослабление прочих валют на 5%	(3 801)	(1 038)

3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

		От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подвержен ности	Всего
2017	До 1 мес.						
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	12 430	-	-	-	-	3 535 922	3 548 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 345 253	1 085 125	1 256 950	464 422	-	-	4 151 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	392 389	-	-	-	-	392 389

убыток, переданные без
прекращения признания

Средства в других банках	6 320 556	-	-	-	-	120 831	6 441 387
Кредиты и займы клиентам	263 234	266 413	1 738 326	1 816 928	144 047	1 424 689	5 653 637
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	215 359	61 522	-	276 881
Прочие финансовые активы	-	-	9 279	-	-	177 671	186 950
	7 941 473	1 743 927	3 004 555	2 496 709	205 569	5 259 113	20 651 346

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства банков	(369 542)	-	-	-	-	(260)	(369 802)
Средства клиентов	(3 017 153)	(2 651 365)	(9 739 060)	(1 696 225)	-	(9 584 718)	(26 688 521)
Выпущенные долговые обязательства	-	(9 517)	(20 211)	(54 157)	-	-	(83 885)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(1 715 924)	(1 715 924)
	(3 386 695)	(2 660 882)	(9 759 271)	(1 750 382)	-	(11 300 902)	(28 858 132)
Чистый процентный разрыв	4 554 778	(916 955)	(6 754 716)	746 327	205 569	(6 041 789)	(8 206 786)

Изменение чистого процентного дохода

"+" 400 базисных пунктов 174 594 (30 564) (101 321)

"-" 400 базисных пунктов (174 594) 30 564 101 321

2016

Активы под воздействием процентного риска

Денежные средства и их эквиваленты	13 856	-	-	-	-	5 086 760	5 100 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 459 282	102 600	-	-	-	1 561 882
Средства в других банках	9 018 496	-	-	-	-	203 208	9 221 704
Кредиты и займы клиентам	155 821	359 963	4 464 593	5 922 013	892 771	351 014	12 146 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	130 713	-	-	-	130 713
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	154 370	154 370
	9 188 173	1 819 245	4 697 906	5 922 013	892 771	5 795 352	28 315 460

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства банков	(50 273)	-	-	-	-	(662)	(50 935)
Средства клиентов	(7 199 254)	(2 601 069)	(8 410 072)	(985 028)	-	(10 281 974)	(29 477 397)
Выпущенные долговые обязательства	(14 194)	(29 279)	(117 856)	(27 971)	-	-	(189 300)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(131 881)	(131 881)
	(7 263 721)	(2 630 348)	(8 527 928)	(1 012 999)	-	(10 414 517)	(29 849 513)
Чистый процентный разрыв	1 924 452	(811 103)	(3 830 022)	4 909 014	892 771	(4 619 165)	(1 534 053)

Изменение чистого процентного дохода

"+" 400 базисных пунктов 73 768 (27 036) (57 450)

"-" 400 базисных пунктов (73 768) 27 036 57 450

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Российские государственные облигации	10,33%	0,00%	0,00%	10,70%	0,00%	0,00%
Облигации Банка России	7,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Облигации других банков	10,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Корпоративные облигации	13,76%	0,00%	0,00%	13,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие средства, размещенные в других банках	7,81%	0,00%	0,00%	10,30%	2,50%	0,00%
Кредиты и займы клиентам						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	16,84%	17,55%	0,00%	21,93%	16,36%	12,00%
Ипотечные жилищные кредиты	15,89%	11,00%	0,00%	12,25%	10,50%	0,00%
Корпоративные кредиты	16,62%	0,00%	0,00%	18,20%	0,00%	0,00%
Кредиты субъектов малого предпринимательства	16,16%	0,00%	0,00%	19,22%	0,00%	0,00%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	17,87%	0,00%	0,00%			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Российские государственные облигации	0,00%	4,87%	0,00%	0,00%	4,88%	0,00%
Облигации иностранных эмитентов	9,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательства						
Средства банков						
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7,47%	0,00%	0,00%	9,44%	0,00%	0,00%
Срочные депозиты других банков	7,65%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства клиентов						
Срочные депозиты юридических лиц	6,26%	0,00%	0,00%	6,19%	4,08%	0,00%
Срочные депозиты физических лиц	7,49%	1,13%	1,30%	8,44%	1,54%	1,63%
Выпущенные долговые обязательства						
Векселя	2,50%	0,00%	0,00%	2,76%	1,35%	0,00%
Прочие заемные средства						
Субординированные займы	0,00%	0,00%	0,00%	11,87%	0,00%	0,00%

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

3.3 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 166.7% (2016 г.: 115.1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 272.2% (2016 г.: 185.7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 0% (2016 г.: 20.3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

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

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2017							
Средства банков	370 498	-	-	-	-	-	370 498
Средства клиентов	12 603 700	2 862 376	10 072 829	1 789 495	-	8 022	27 336 422
Выпущенные долговые обязательства	-	9 556	20 521	55 750	-	-	85 827
Прочие обязательства	1 485 145	53 843	53 063	123 690	183	-	1 715 924

Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	14 459 343	2 925 775	10 146 413	1 968 935	183	8 022	29 508 671
2016							
Средства банков	50 935	-	-	-	-	-	50 935
Средства клиентов	17 371 159	2 729 652	8 602 570	1 049 514	-	197 209	29 950 104
Выпущенные долговые обязательства	14 210	29 409	119 671	34 823	-	-	198 113
Прочие обязательства	10 927	6 226	27 496	64 808	131	22 293	131 881
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	17 447 231	2 765 287	8 749 737	1 149 145	131	219 502	30 331 033

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

						С неопределе нным сроком	
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет		Всего
2017							
Денежные средства и их эквиваленты	3 548 352	-	-	-	-	-	3 548 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	621 125	-	-	-	-	-	621 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 151 750	-	-	-	-	-	4 151 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	392 389	-	-	-	-	-	392 389
Средства в других банках	6 441 387	-	-	-	-	-	6 441 387
Кредиты и займы клиентам	258 982	266 960	1 918 369	2 761 181	148 949	299 196	5 653 637
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	215 359	61 522	-	276 881
Прочие активы	177 359	9 591	-	-	-	-	186 950
Итого финансовых активов	15 591 344	276 551	1 918 369	2 976 540	210 471	299 196	21 272 471
Средства банков	(369 802)	-	-	-	-	-	(369 802)
Средства клиентов	(12 593 849)	(2 651 365)	(9 739 060)	(1 696 225)	-	(8 022)	(26 688 521)
Выпущенные долговые обязательства	-	(9 517)	(20 211)	(54 157)	-	-	(83 885)
Прочие обязательства	(1 485 145)	(53 843)	(53 063)	(123 690)	(183)	-	(1 715 924)
Итого финансовых обязательств	(14 448 796)	(2 714 725)	(9 812 334)	(1 874 072)	(183)	(8 022)	(28 858 132)
Чистый разрыв ликвидности	1 142 548	(2 438 174)	(7 893 965)	1 102 468	210 288	291 174	(7 585 661)
Совокупный разрыв ликвидности	1 142 548	(1 295 626)	(9 189 591)	(8 087 123)	(7 876 835)	(7 585 661)	

2016							
Денежные средства и их эквиваленты	5 097 469	3 147	-	-	-	-	5 100 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	691 463	691 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	329 075	1 232 807	-	1 561 882
Средства в других банках	9 018 496	-	-	-	-	203 208	9 221 704
Кредиты и займы клиентам	152 384	367 439	4 465 872	5 922 332	899 250	338 898	12 146 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	65 467	65 246	-	130 713
Прочие активы	7 349	-	-	-	-	147 021	154 370
	14 275 698	370 586	4 465 872	6 316 874	2 197 303	1 380 590	29 006 923
Средства банков	(50 935)	-	-	-	-	-	(50 935)
Средства клиентов	(17 284 019)	(2 601 069)	(8 410 072)	(985 028)	-	(197 209)	(29 477 397)
Выпущенные долговые обязательства	(14 194)	(29 279)	(117 856)	(27 971)	-	-	(189 300)
Прочие обязательства	(10 927)	(6 226)	(27 496)	(64 808)	(131)	(22 293)	(131 881)
Итого финансовых обязательств	(17 360 075)	(2 636 574)	(8 555 424)	(1 077 807)	(131)	(219 502)	(29 849 513)
Чистый разрыв ликвидности	(3 084 377)	(2 265 988)	(4 089 552)	5 239 067	2 197 172	1 161 088	(842 590)
Совокупный разрыв ликвидности	(3 084 377)	(5 350 365)	(9 439 917)	(4 200 850)	(2 003 678)	(842 590)	

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2017				
Обязательства по предоставлению кредитов	368 842	215 306	876	585 024
Гарантии	3 236 343	1 964 797	4 787	5 205 927
Обязательства по операционной аренде	212 516	111 811	4 367	328 694
	3 817 701	2 291 914	10 030	6 119 645
2016				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 288 522	49 214	91 806	1 429 542
Гарантии	2 622 702	1 402 233	2 298	4 027 233
Обязательства по операционной аренде	174 515	22 443	7 590	204 548
	4 085 739	1 473 890	101 694	5 661 323

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	2017	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Юго-Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 548 352	-	-	-	-	-	3 548 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	621 125	-	-	-	-	-	621 125

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 151 750	-	-	-	-	4 151 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	392 389	-	-	-	-	392 389
Средства в других банках	6 441 387	-	-	-	-	6 441 387
Кредиты и займы клиентам	5 650 920	-	-	-	2 717	5 653 637
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122 464	-	-	-	154 417	276 881
Инвестиционное имущество	84 897	-	-	-	-	84 897
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 022	-	-	-	-	31 022
Основные средства	542 269	-	-	-	-	542 269
Нематериальные активы	71 136	-	-	-	-	71 136
Текущие требования по налогу на прибыль	31 083	-	-	-	-	31 083
Прочие активы	218 759	-	-	-	3 526	222 285
Итого активов	21 907 553	-	-	-	160 660	22 068 213
Обязательства						
Средства банков	(369 802)	-	-	-	-	(369 802)
Средства клиентов	(26 162 103)	(446 116)	(2 364)	(849)	(77 089)	(26 688 521)
Выпущенные долговые обязательства	(83 885)	-	-	-	-	(83 885)
Прочие обязательства	(2 381 999)	(3 444)	-	-	(671)	(2 386 114)
Итого обязательств	(28 997 789)	(449 560)	(2 364)	(849)	(77 760)	(29 528 322)
Чистая балансовая позиция	(7 090 236)	(449 560)	(2 364)	(849)	82 900	(7 460 109)

	2016	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 100 616	-	-	-	-	-	5 100 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	691 463	-	-	-	-	-	691 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 561 882	-	-	-	-	-	1 561 882
Средства в других банках	9 221 704	-	-	-	-	-	9 221 704
Кредиты и займы клиентам	12 146 175	-	-	-	-	-	12 146 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 713	-	-	-	-	-	130 713
Инвестиционное имущество	193 890	-	-	-	-	-	193 890
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 525	-	-	-	-	-	27 525
Основные средства	2 091 837	-	-	-	-	-	2 091 837
Нематериальные активы	86 957	-	-	-	-	-	86 957
Текущие требования по налогу на прибыль	10 117	-	-	-	-	-	10 117
Прочие активы	230 873	-	-	-	-	-	230 873
Итого активов	31 493 752	-	-	-	-	-	31 493 752
Обязательства							
Средства банков	(50 935)	-	-	-	-	-	(50 935)

Средства клиентов	(28 749 184)	(46 514)	(3 809)	(6)	(677 884)	(29 477 397)
Выпущенные долговые обязательства	(189 300)	-	-	-	-	(189 300)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 137)	-	-	-	-	(1 137)
Прочие обязательства	(188 342)	-	-	-	-	(188 342)
Итого обязательств	(29 178 898)	(46 514)	(3 809)	(6)	(677 884)	(29 907 111)
Чистая балансовая позиция	2 314 854	(46 514)	(3 809)	(6)	(677 884)	1 586 641

3.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками регуляторного риска являются внутренние и внешние факторы, присущие операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации.

Управление регуляторным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению регуляторным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Основным методом оценки регуляторного риска является анализ соответствующих факторов риска в количественном и качественном выражении. Критериями оценки при этом являются величины реальных и возможных потерь от действия соответствующих риск-факторов операционного риска, риска потери деловой репутации и правового риска. При этом их сумма является итоговым значением регуляторного риска.

Величина существенности регуляторного риска устанавливается в размере 0,2% от величины собственного капитала Банка.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с установленными Банком России требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - нормативы достаточности капитала банка:

- норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

Для соблюдения указанного соотношения Банк может в отдельных случаях не применять минимальные требованиями к формированию резервов под возможные потери, установленные Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, а оценивать

кредитный риск по решению уполномоченного органа кредитной организации. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрываются в публикуемой форме отчетности Банка (код формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 3).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	547 230	547 230
Резервный фонд	-	38 208
Нераспределенная прибыль	-	334 860
Прибыль отчетного года (подтвержденная)	-	683 224
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(71 137)	(86 957)
Убытки отчетного года	(8 039 740)	-
Итого базовый капитал	(7 563 647)	1 516 565
Основной капитал	(7 563 647)	1 516 565
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	-	53 500
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	1 439 327	1 398 175
Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	368 916	-
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	628 947	-
Итого дополнительный капитал	441 464	1 451 675
Собственные средства	(7 122 183)	2 968 240

Достаточность собственных средств (капитала)

- 15

До 10 августа 2017 Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который, соответствовал характеру и объему проводимых Банком операций.

Резкое снижение величины капитала в период с 10 августа 2017 по 20 августа 2017 было обусловлено формированием резервов на возможные потери по ссудам. Основная причина доформирования резервов (на основании бухгалтерской отчетности заемщиков за первое полугодие 2017) - наличие негативных факторов в деятельности заемщиков, в т. ч. отрицательная динамика выручки (более 25%), недостаточность выручки для обслуживания кредитов, рост дебиторской задолженности на 50%, отрицательное значение чистых активов, отрицательная динамика чистых активов (более 25%), отрицательная динамика темпа выручки (более 50%), наличие убытка от продаж, задолженность перед бюджетом, нереальность деятельности.

С 17 августа 2017 года Банк не выполняет нормативы достаточности капитала в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала), рассчитанным на основе подходов Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Значение данных нормативов составило 0%.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что долевого инструмента обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	2 458 171	4 217 262
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	892 101	645 058
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		-
- Российской Федерации	183 085	227 993
Эквиваленты денежных средств	14 995	10 303
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 548 352	5 100 616
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(5)	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	3 548 347	5 100 616

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые и долевого инструмента портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Российские государственные облигации	1 977 939	857 828
Муниципальные облигации	-	704 054
Облигации Банка России	1 369 131	-
Облигации других банков	530 110	-
Корпоративные облигации	274 570	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 151 750	1 561 882

В составе облигаций государственного займа, отражаются ценные бумаги, полученные в качестве мены требований Государственной Корпорации «Агентства Страхования Вкладов» по договорам субординированных займов на обыкновенные акции Банка. Номинальная стоимость полученных ОФЗ составила 1 398 175 тыс. руб., справедливая стоимость ОФЗ на дату перехода составила 1 621 310 тыс. руб. Указанная операция носила не денежный характер и исключена из ОДДС.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2017	2016
Российские государственные облигации	392 389	-
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания	392 389	-

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, оцениваемого по справедливой стоимости, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___ %	Доходность к погашению, от ___ до ___ %
Государственные облигации	рубли	от 29.01.2020 по 06.12.2034	от 9.92% по 10.61%	от 8.23% по 9.14%
Облигации Банка России	рубли	от 17.01.2018 по 14.02.2018	от 7.75% по 7.75%	от 7.75% по 7.75%
Облигации других банков	рубли	от 11.04.2023 по 17.09.2032	от 9.80% по 11.10%	от 7.68% по 7.99%
Корпоративные облигации	рубли	от 31.01.2025 по 20.10.2025	от 10.10% по 14.75%	от 8.34% по 9.07%

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в Центральном Банке РФ	4 503 812	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	1 816 744	9 018 496
Прочие средства, размещенные в других банках	120 831	203 208
Средства в банках до создания резерва под обесценение	6 441 387	9 221 704
Резерв под обесценение средств в банках	-	-
Итого средства в других банках	6 441 387	9 221 704

По состоянию на отчетную дату средства в других банках в сумме 1 816 744 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 2 421 922 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2017	2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 222 859	1 147 749
Ипотечные жилищные кредиты	901 447	1 080 793
Корпоративные кредиты	2 886 697	1 742 640
Кредиты субъектов малого предпринимательства	5 842 499	8 244 706
Кредиты государственным и муниципальным организациям	28 870	45 768
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	228 493	373 618
Кредиты и займы клиентам до создания резервов под обесценение	12 110 865	12 635 274
Резерв под обесценение	(6 457 228)	(489 099)
Итого кредиты и займы клиентам	5 653 637	12 146 175

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совме-стно		отдельно	совме-стно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	183 380	-	183 380	225 484	-	225 484
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 615 379	-	1 615 379	(42 104)	-	(42 104)
Списание безнадежной задолженности	(32 500)	-	(32 500)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 766 259	-	1 766 259	183 380	-	183 380
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	293 679	-	293 679	145 009	(1 122)	143 887
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 349 404	-	4 349 404	157 129	1 122	158 251
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(8 459)	-	(8 459)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 643 083	-	4 643 083	293 679	-	293 679
Прочее размещение						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12 040	-	12 040	1 221	-	1 221
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	35 846	-	35 846	10 819	-	10 819
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	47 886	-	47 886	12 040	-	12 040
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	489 099	-	489 099	371 714	(1 122)	370 592
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	6 000 629	-	6 000 629	125 844	1 122	126 966
Списание безнадежной задолженности	(32 500)	-	(32 500)	(8 459)	-	(8 459)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 457 228	-	6 457 228	489 099	-	489 099

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	4 103 314	15,37%	4 423 065	15,00%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	-	0,00%	156 665	0,53%
Промышленность	324 615	1,22%	656 460	2,23%
Строительство	570 128	2,14%	1 460 358	4,95%
Сельское хозяйство	141 913	0,53%	331 677	1,13%
Недвижимость	728 502	2,73%	625 992	2,12%
Сфера услуг	146 330	0,55%	485 229	1,65%
Оптовая и розничная торговля	1 098 916	4,12%	1 248 092	4,23%
Прочие отрасли	303 421	1,14%	834 094	2,83%
Граждане	19 271 382	72,21%	19 255 765	65,32%
Итого	26 688 521	100,00%	29 477 397	100,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Российские государственные облигации	122 464	-
Муниципальные облигации	-	130 713

Облигации иностранных эмитентов

154 417

-

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

276 881

130 713

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___ %	Доходность к погашению, от ___ до ___ %
Государственные облигации	ин. валюта	от 29.04.2020 по 27.05.2026	от 4.75% по 5.00%	от 2.67% по 3.87%
Облигации иностранных эмитентов	рубли	от 23.09.2020 по 23.09.2020	от 9.35% по 9.50%	от 8.06% по 8.08%

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017	2016
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	193 890	193 890
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(108 993)	-
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	84 897	193 890

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2018 года. Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи» по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, раскрыта ниже.

Ниже представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	2017	2016
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
жилая недвижимость	15 419	20 541
земельные участки	4 202	6 322
машино-место	585	662
нежилые помещения	10 875	-
Обесценение	(59)	-
Итого долгосрчные активы, предназначенные для продажи	31 022	27 525

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Капитальные вложения	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	2 009 556	111 432	53 622	20 122	44 172	-	2 238 904
Валовая стоимость на	31.12.2016	2 011 482	120 509	54 198	45 158	51 429	-	2 282 776
Валовая стоимость на	31.12.2017	2 011 868	167 623	62 316	16 107	106 885	1 908	2 366 707
Накопленная амортизация с	31.12.2015	38 514	29 665	18 796	4 971	25 808	-	117 754

убытками от обесценения на								
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	71 717	47 907	26 469	9 632	35 214	-	190 939
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	1 677 999	54 795	30 132	6 008	55 504	-	1 824 438
Выверка балансовой стоимости:								-
Балансовая стоимость на	31.12.2015	1 971 042	81 767	34 826	15 151	18 364	-	2 121 150
Поступления		1 926	15 340	4 072	27 711	8 870	-	57 919
Выбытия		-	(6 263)	(3 496)	(2 675)	(1 613)	-	(14 047)
Амортизация		(33 203)	(20 751)	(9 737)	(5 362)	(10 582)	-	(79 635)
Прочие изменения		-	2 509	2 064	701	1 176		6 450
Балансовая стоимость на	31.12.2016	1 939 765	72 602	27 729	35 526	16 215	-	2 091 837
Поступления		577	49 860	15 094	2 550	24 515	1 908	94 504
Выбытия		(191)	(329)	(6 975)	(566)	(2 511)	-	(10 572)
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытк е за период		(1 566 058)	-	-	-	-	-	(1 566 058)
Амортизация		(40 234)	(14 177)	(7 344)	(1 514)	(10 203)	-	(73 472)
Прочие изменения		-	4 543		(26 020)	21 477	-	-
Амортизация по выбывшим объектам		10	329	3 680	123	1 888	-	6 030
Балансовая стоимость на	31.12.2017	333 869	112 828	32 184	10 099	51 381	1 908	542 269

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Нематериальные активы

		Фирменные наименовани я	Компьютерно е программное обеспечение	Авторские права	НМА в процессе разработки	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	-	-	-	-	-
Валовая стоимость на	31.12.2016	16	100 679	17	3 519	104 231
Валовая стоимость на	31.12.2017	16	107 358	17	2 200	109 591
Накопленная амортизация на	31.12.2015	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на	31.12.2016	10	17 251	13	-	17 274
Накопленная амортизация на	31.12.2017	12	38 426	17	-	38 455
Выверка балансовой стоимости:						-
Балансовая стоимость на	31.12.2015	-	-	-	-	-
Поступления		-	38 552	-	-	38 552
Амортизация		(10)	(17 251)	(13)	-	(17 274)
Прочие изменения		16	62 127	17	3 519	65 679
Балансовая стоимость на	31.12.2016	6	83 428	4	3 519	86 957
Поступления		-	6 780	-	5 753	12 533

Выбытия	-	(100)	-	(7 072)	(7 172)
Амортизация	(2)	(21 192)	(4)	-	(21 198)
Прочие изменения, в т.ч.					
Амортизация по выбывшим	-	16	-	-	16
Балансовая стоимость на 31.12.2017	4	68 932	-	2 200	71 136

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие активы

	2017	2016
Требования к акционерам	993 203	-
Торговая дебиторская задолженность	72 849	20 976
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	70 202	47 086
Дебиторская задолженность по сделкам с драгметаллами и памятными монетами	83 947	82 861
Прочая дебиторская задолженность	83 954	60 001
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 117 205)	(56 554)
Итого прочие финансовые активы	186 950	154 370
Авансовые платежи, переплаты	23 452	36 362
Расходы будущих периодов	6 205	6 306
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	6 805	3 002
Прочее	34 954	51 481
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(36 081)	(20 648)
Итого прочие нефинансовые активы	35 335	76 503
Всего прочие активы	222 285	230 873

В ОТЧЕТНОСТИ Банк применил иную группировку статьи Прочих активов чем в сравнительном периоде. Изменена подстатья «Дебиторская задолженность по сделкам с драгметаллами и памятными монетами». Она включает расчеты по операциям с драгоценными металлами, которые в прошлом году отражались отдельно в составе нефинансовых Прочих активов, и расчеты по операциям с памятными монетами. Такая группировка корректнее отражает риски Банка по финансовым инструментам. Указанное изменение не повлияло на финансовый результат и/или перегруппировку статей Отчета о финансовом положении.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлени е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2017				
Требования к акционерам	-	993 203	-	993 203
Торговая дебиторская задолженность	11 708	39 873	(120)	51 461
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	9	3	-	12
Прочая дебиторская задолженность	44 837	27 692	-	72 529
Итого прочие финансовые активы	56 554	1 060 771	(120)	1 117 205
Авансовые платежи, переплаты	1 417	3 852	-	5 269
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	59	-	59
Прочее	19 231	11 582	(1)	30 812
Итого прочих нефинансовых активов	20 648	15 493	(1)	36 140

	2016			
Торговая дебиторская задолженность	690	21 521	(10 503)	11 708
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	67	(67)	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	42 694	(42 685)	-	9
Прочая дебиторская задолженность	-	44 837	-	44 837
Итого прочих финансовых активов	43 451	23 606	(10 503)	56 554
Авансовые платежи, переплаты	472	945	-	1 417
Прочее	24 770	(5 539)	-	19 231
Итого прочих нефинансовых активов	25 242	(4 594)	-	20 648

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	571	50 935
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	369 231	-
Итого средства банков	369 802	50 935

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	4 103 314	4 392 686
срочные депозиты	-	30 345
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	2 276 289	5 112 921
срочные депозиты	456 454	683 881
индивидуальные предприниматели	581 078	550 606
срочные депозиты	-	7 435
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	3 141 375	3 073 640
срочные вклады	16 109 820	15 400 121
Прочее привлечение	20 191	225 762
Итого средства клиентов	26 688 521	29 477 397

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	4 103 314	15,4%	4 423 065	15,00%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	-	0,0%	156 665	0,53%
Промышленность	324 615	1,2%	656 460	2,23%
Строительство	570 128	2,1%	1 460 358	4,95%
Сельское хозяйство	141 913	0,5%	331 677	1,13%
Недвижимость	728 502	2,7%	625 992	2,12%
Сфера услуг	146 330	0,5%	485 229	1,65%
Оптовая и розничная торговля	1 098 916	4,1%	1 248 092	4,23%
Прочие отрасли	303 421	1,1%	834 094	2,83%
Граждане	19 271 382	72,2%	19 255 765	65,32%
Итого	26 688 521	100,00%	29 477 397	100,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	83 885	189 300
Итого выпущенные долговые обязательства	83 885	189 300

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от __ до __%	Дисконт к погашению, от __ до __%
Векселя	рубли	от 02.03.2018 по 01.04.2019	от 2.50% по 2.50%	от 2.50% по 2.50%

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по договорам финансовых гарантий	256 035	109 587
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 439 327	-
Торговая кредиторская задолженность	5 713	14 225
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	9 989	3 390
Прочее	4 860	4 679
Итого прочие финансовые обязательства	1 715 924	131 881
Начисленные вознаграждения персоналу	52 693	29 871
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	16 526	14 391
Резерв по оценочным обязательствам	585 876	-
Авансы полученные	15 095	12 199
Итого прочие нефинансовые обязательства	670 190	56 461
Всего прочие обязательства	2 386 114	188 342

В составе обязательств по поставке ценных бумаг Банком отражены обязательства по поставке акций Банка ГК «АСВ» в обмен на права требования по субординированному займу (Примечание 19). Обязательства будут отражаться по дате регистрации Департаментом корпоративных отношений Банка России Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Ниже представлена информация об изменении резерва по оценочным обязательствам в течение отчетного и сравнительного периодов.

		Оценочный резерв по судебному разбирательству	Итого
Балансовая стоимость на	31.12.2015	-	-
Балансовая стоимость на	31.12.2016	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках		624 301	624 301
Использование резерва		(38 425)	(38 425)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	585 876	585 876

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Собственные средства

	2017	2016
Уставный капитал	701 345	701 345
Итого выпущенные собственные средства	701 345	701 345
Добавочный фонд	663 000	663 000
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	-	38 208
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(8 824 454)	184 088
Итого прочие компоненты собственных средств	(8 161 454)	885 296
Всего собственные средства	(7 460 109)	1 586 641

Ниже представлена информация об изменениях в течение отчетного и сравнительного периодов в выпущенном капитале.

		<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновенные акции, тыс. руб.</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на	31.12.2015	547 230	547 230	547 230
По состоянию на	31.12.2016	547 230	547 230	547 230
По состоянию на	31.12.2017	547 230	547 230	547 230

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 547 230 тыс. руб. (2016: 547 230 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,00 руб. за акцию (2015: 1,00руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Размещенные ценные бумаги не являются конвертируемыми.

17 октября 2017 Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1 439 326 931 рубль. В составе дополнительного выпуска размещаются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 439 326 931 штука номинальной стоимостью 1 рубль каждая (цена размещения 1 рубль за акцию). Способ размещения – закрытая подписка. По итогам завершения дополнительного выпуска акций уставный капитал Банка составит 1 986 556 931 рубль.

Между Банком и ГК «АСВ» 22 декабря 2017 заключен договор мены требований ГК «АСВ» по договорам субординированных займов на обыкновенные акции Банка. Планируемая дата регистрации отчета проспекта эмиссии акций Банка – январь 2018 года. Согласно данным реестра, полученным от реестродержателя «Р.О.С.Т.», 25 декабря 2017 осуществлен переход прав требования от ГК «АСВ» к Банку по договорам субординированного займа и переход права собственности ГК «АСВ» на акции Банка. В результате перехода прав Банком получены облигации федерального займа, которые зачислены в торговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (Примечание 6). 12 января 2018 Банк направил заявление на государственную регистрацию Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

По решению Внеочередного собрания акционеров Банка от 25.09.2017 нераспределенная прибыль предшествующих лет была направлены на погашение убытков отчетного года в сумме 1 016 133 тыс. руб.;

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2017	2016
По состоянию на начало периода	38 208	38 208
Отчисления в резерв	37 156	-
Использование резерва	(75 364)	-
По состоянию на конец периода	-	38 208

По решению Совета директоров Банка от 23.08.2017 резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, был направлен на погашение убытков отчетного года в сумме 75 364 тыс. руб.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	208 814	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	984	3 148

Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	461 492	581 066
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 849 349	1 824 965
Процентные доходы от долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 702	54 375
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 526 341	2 463 554
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	214 767	131 213
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 767	131 213
Всего процентные доходы	2 741 108	2 594 767
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	-	(995)
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(808)	-
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(1 838)	(1 483)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(220 209)	(119 176)
Процентные расходы по средствам клиентов	(39 515)	(51 014)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(1 052 117)	(1 370 823)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 361)	(7 680)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(8 887)	(9 436)
Итого процентные расходы	(1 326 735)	(1 560 607)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	1 414 373	1 034 160

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	19 932	24 665
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	569 785	443 457
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	263 064	244 539
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	229 376	188 801
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	12 049	1 597
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12 877	12 608
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	5 946	9 023
Комиссионные доходы от других операций	22 722	42 492
Итого комиссионные доходы	1 135 751	967 182
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(14 014)	(9 499)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(107)	(67)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(4 755)	(2 295)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(88 465)	(55 100)
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(300)	(300)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(17 907)	(2 289)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	(9 665)
Другие комиссионные расходы	(45 979)	(35 696)
Итого комиссионные расходы	(171 527)	(114 911)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	964 224	852 271

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 321	110 923
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	10 788
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	14 905	22 529
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	215 233	144 240

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	169 617	849 473
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	7 972	(150 805)
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	1 766	480
Чистый доход/(убыток) от переоценки драгоценных металлов	2 699	(8 953)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	182 054	690 195
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 254	(27 998)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	95	775
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	95	775
Доходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	16	-
- доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	16	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	-	8 875
- доходы от выбытия (реализации)	-	8 875
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	90	1 899
Доходы от операций привлечения средств	10	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12 459	14 222
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 496	9 676
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	1 007	183
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5 444	-
Прочие доходы	1 074	44
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	-	4 594
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	12	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	219	2 177
Доходы от оприходования излишков имущества	136	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	256	144
Доходы от списания обязательств и неустрабованной кредиторской задолженности	4 098	456 345
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	87	135
Итого прочие операционные доходы	36 499	499 069

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	935 840	947 840
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	166 719	229 785
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	108 993	-
- расходы от изменения справедливой стоимости	108 993	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1 703 383	159 728
- амортизация по основным средствам	73 472	79 635
- расходы на содержание и ремонт	63 348	72 322
- расходы от выбытия (реализации)	505	7 771
- расходы от обесценения	1 566 058	-
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	21 198	17 274

- амортизация по нематериальным активам	21 198	17 274
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	16 832	1 824
- расходы от выбытия (реализации)	-	1 824
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	16 832	-
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	281	-
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	74 364	50 118
Обесценение прочих финансовых активов	1 060 771	23 606
Обесценение прочих нефинансовых активов	15 493	-
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	43	8
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	326	-
Прочие расходы	4 615	5 786
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	278 410	320 846
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	53 547	44 051
Расходы от списания стоимости запасов	85 937	91 605
Служебные командировки	6 897	10 564
Охрана	111 325	96 952
Реклама	27 832	26 332
Представительские расходы	1 640	923
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	34 150	36 890
Аудит	1 170	1 605
Публикация отчетности	66	91
Страхование	98 361	90 438
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	60 920	84 163
Другие организационные и управленческие расходы	263 139	106 287
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	34 286	1 688
Судебные и арбитражные издержки	4 954	5 415
Платежи в возмещение причиненных убытков	29 972	3
Расходы от списания недостач имущества	4 255	-
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	580
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	642	1 774
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1 359	3 054
Итого административные и прочие операционные расходы	5 207 720	2 359 230

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в сопоставимом периоде 20%), из них 18% уплачивается в бюджет субъектов РФ, а 2 % в федеральный бюджет, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в сопоставимом периоде 15%).

В 2017г. текущая ставка налога на прибыль применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в сопоставимом периоде 20%), из них 17% уплачивается в бюджет субъектов РФ, а 3 % в федеральный бюджет, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в сопоставимом периоде 15%). По ставке 15 % облагаются облигации российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно

В августе 2016 года Банк вступил в Свободную экономическую зону (далее по тексту - СЭЗ). Договор об условиях деятельности в свободной экономической зоне на территории Республики Крым, заключенный между Банком и Советом министров Республики Крым, обязывает Банк выполнять определенные требования снимая при этом бремя уплаты налогов. Раздельный учет доходов/расходов для исчисления налога на прибыль Банк, как участник СЭЗ, применяет с 1 квартала 2017 года.

По налогу на прибыль налоговые ставки применяются при условии ведения раздельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой в соответствии с договором об осуществлении деятельности в свободной экономической зоне, и доходов (расходов), полученных (понесенных) при осуществлении иной деятельности (п.1.7. НК РФ). Ставка налога на прибыль в бюджет Республики Крым составит 2% в течение 3-х лет с даты включения в реестр участников, 6% с 4-го по 8-ой годы и 13,5% с 9-го года; в Федеральный бюджет – 0% в течение 10 лет начиная с налогового

периода, в котором в соответствии с данными налогового учета была впервые получена прибыль от реализации товаров (работ, услуг), произведенных в рамках договора об осуществлении деятельности в СЭЗ (Закон Республики КРЫМ от 29.12.2014г. № 61-ЗРК/2014, п.1.7. НК РФ).

Налог на имущество. Начиная с даты по состоянию на 01.09.2016 года в соответствии с Законом Республики Крым от 29.12.2014г. № 61-ЗРК/2014 Банк применяет ставку налога на имущество 0% в бюджет Республики Крым. Указанная ставка применяется в течение 10 лет в отношении имущества учитываемого на территории СЭЗ п.26 ст. 381 НК РФ. Налоговые ставки, установленные законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя, не могут быть повышены в течение пяти последовательных налоговых периодов начиная с налогового периода, с которого применяется налоговая ставка (п.5ст.380НК РФ).

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016г.: 15%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	83 873	56 255	-	140 128
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	16 351	543 218	-	559 569
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	-	-	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	6 783	-	6 783
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	1 638	-	1 638
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	(12)	1 129 161	-	1 129 149
Прочие	29 851	(29 851)	-	-
	130 063	1 707 204	-	1 837 267
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(56 828)	56 828	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 521)	(32 592)	-	(41 113)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(15 015)	15 015	-	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(1 768)	(319 720)	-	(321 488)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(2 050)	2 050	-	-
	(84 182)	(278 419)	-	(362 601)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(45 881)	(1 428 785)	-	(1 474 666)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
2016				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	65 349	18 524	-	83 873
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	14 393	1 958	-	16 351
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	3 674	(3 674)	-	-

Налоговые убытки, относимые на будущие периоды		(12)	-	(12)
Прочие	14 285	15 566	-	29 851
	97 701	32 362	-	130 063
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	(56 828)	-	(56 828)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 444)	(6 077)	-	(8 521)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	(15 015)	-	(15 015)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(1 768)	-	(1 768)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(2 050)	-	(2 050)
	(2 444)	(81 738)	-	(84 182)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении		(45 881)	-	(45 881)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	95 257	(95 257)	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски (претензии клиентов) в отношении Банка. Объем выплат объем выплат в 2017 году составил 102 412 тыс. руб.

В 2017 году Банком велись судебные процессы, по итогам которых судебными актами присуждено в пользу Банка 1 595 829 тыс. руб., из них взыскано в пользу Банка 2 344 тыс. руб.

Судебные иски, в которых Банк выступает ответчиком, находятся в процессе рассмотрения в судебных инстанциях.

Резерв по таким разбирательствам сформирован в сумме 585 876 тыс. руб., поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

• Налоговые обязательства

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, 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.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком

представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на конец отчетного периода 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 налоговыми органами и судами

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	212 516	174 515
от 1 года до 5 лет	111 811	22 443
свыше 5 лет	4 367	7 590
	328 694	204 548

• **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

В 2013 году в Банк назначены уполномоченные представители Банка России, с 2014 года Банк предоставляет в Банк России ежедневную отчетность по формам 0409101 «Оборотно-сальдовая ведомость по счетам кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска».

04 августа 2017 года по итогам рассмотрения промежуточного акта инспекционной проверки филиала Банка в г. Москве Отделением по Республике Крым Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации введены с 05.08.2017 сроком на шесть месяцев следующие ограничения:

- запрет на открытие филиалов.
- на привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся акционерами банка, и индивидуальных предпринимателей во вклады (до востребования и на определенный срок) и на банковские счета, в том числе путем продажи им собственных ценных бумаг (в виде векселей, сберегательных сертификатов, облигаций, чеков и иных ценных бумаг).
- на открытие текущих счетов и счетов по вкладам (депозитам) физических лиц (резидентов и нерезидентов), не являющихся акционерами банка, и индивидуальных предпринимателей.
- на заключение договоров новации, перевода долга, уступки прав требования по ссудной задолженности, доверительного управления, финансовой аренды и иных договоров, связанных с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

05 сентября 2017 года с учетом возложения функций по управлению АО «ГЕНБАНК» на временную администрацию Отделение по Республике Крым Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации отменило с 31 августа 2017 года требования на вышеуказанные ограничения.

• Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	585 024	1 429 542
Гарантии	5 205 928	4 027 233
	5 790 952	5 456 775

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	170 538	182 783
	170 538	182 783

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и пр.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2017			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	430 625	5 680
Выдача кредитов в течение периода	606 070	6 746	541 315
Возврат кредитов в течение периода	(223 680)	(7 584)	(219 061)
Прочие изменения	-	(427 490)	426 539
По состоянию на конец периода	382 390	2 297	754 473
Процентный доход	16 010	488	66 386
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	2 407	14 322	8 929
Привлечение депозитов в течение периода	-	8 162	4 453
Возврат депозитов в течение периода	-	(9 608)	(7 426)
По состоянию на конец периода	142	3 152	6 254
Процентный расход	-	349	401
Прочие операции			
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	13 455
2016			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	14 725	6 500	327
Выдача кредитов в течение периода	305 621	534 414	10 904
Возврат кредитов в течение периода	(320 346)	(110 289)	(5 551)
По состоянию на конец периода	-	430 625	5 680
Процентный доход	460	3 240	237
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	3 674	51 425	8 586
Привлечение депозитов в течение периода	-	12 781	21 159
Возврат депозитов в течение периода	-	(13 028)	21 009
По состоянию на конец периода	2 407	14 322	8 929
Процентный расход	-	(599)	(248)
Прочие операции			
Обязательства по выдаче кредитов	23 740	14 570	248

Данные на начало года 2017 расходятся с данными на конец года 2016 в связи с тем, что течение отчетного периода менялся состав лиц, определяемых Банком как связанные стороны.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Вместе с тем Банк указывает на следующие обстоятельства:

24 января 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 439 326 931 рубль (с учетом конвертации субординированных займов в акции банка). Размер уставного капитала Банка по итогам выпуска составил 1 986 556 931 рубль.

14 февраля 2018 года Банком России издан Приказ от № ОД-364 об уменьшении размера уставного капитала банка АО «ГЕНБАНК» до одного рубля.

20 февраля 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 рубль и отчет об итогах выпуска обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 рубль. Размер уставного капитала АО «ГЕНБАНК» по итогам выпуска акций составил 1 рубль.

19 марта 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал решение Временной администрации по управлению кредитной организацией АО «ГЕНБАНК» от 02.03.2018 об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций.

С 12 апреля 2018 года после регистрации Департамент корпоративных отношений Банка России отчета об итогах дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составляет 10 000 001 рубль.

скреплено печатью
(Свиридов) один лист

ООО СТ-Аудио

28 апреля 2018 г.

